



التقرير المتكامل 2020



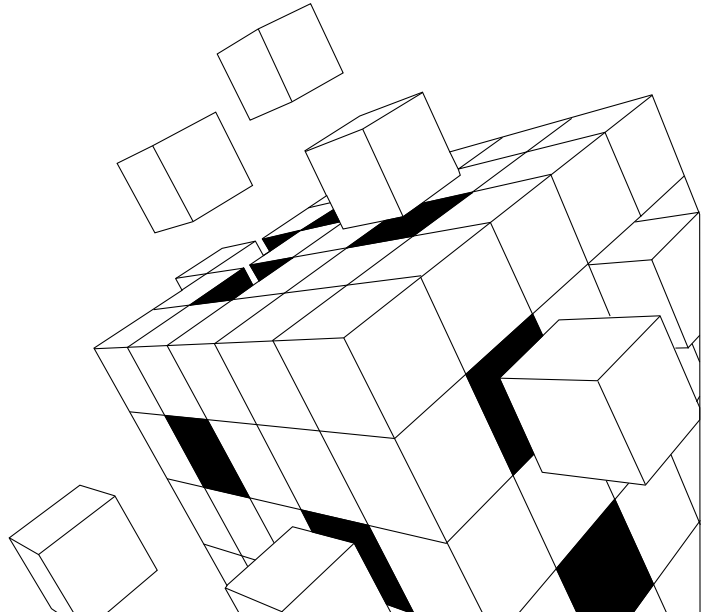
البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

saib.com.sa
800 124 8000
@saiblives



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

التقرير المتكامل 2020





صاحب السمو الملكي الأمير محمد
بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين

GRI 102-46, 102-48, 102-49, 102-50,
102-51, 102-52, 102-53, 102-54

حول هذا التقرير

الالتزام

المعلومات الواردة هنا، كما في السابق، متوافقة مع جميع القوانين واللوائح والمعايير المعمول القوانين، واللوائح، والمعايير المعمول بها. وقد اعتمدنا في إعداد هذا التقرير المتكامل على المفاهيم والمبادئ والأسس التوجيهية الواردة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة ونهج التقارير الذكية المتكاملة.

وفق ما ورد في الفقرة 2.10 والفقرات من 2.17 إلى 2.19 من الإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة، ليس إلزاماً على المؤسسات التي تُعد تقارير متكاملة لذاتها أن تتبنى تصنيف رؤوس الأموال الوارد في الإطار.

وعليه، فقد صَنَّفنا رؤوس الأموال بشكل مختلف، وضحناه في مخطط نموذج أعمالنا، وذلك لتقديم أفضل وصف ممكن للعملية المتبعة لدينا لتحقيق القيمة، وبعد نهجنا في خلق القيمة بمثابة مناقشة حول متطلباتنا الاستراتيجية وكيفية الوفاء بها.

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2019 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإعلانات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) وتتماشى مع أحكام نظام مراقبة البنوك، ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك.

الاستفسارات

تتولى إدارة التسويق في البنك مسؤولية الإشراف على هذا التقرير. كما أعد هذا التقرير أيضاً وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير: الخيار الرئيسي. ولأي تعليقات أو استفسارات، يُرجى الاتصال بمدير عام التسويق في البنك السعودي للاستثمار.

هذا هو التقرير المتكامل الرابع على التوالي للبنك السعودي للاستثمار. يتواصل البنك من خلال هذا التقرير مع أصحاب المصلحة بشأن استراتيجيته ومنظومة حوكمته وأدائه وأفاقه المستقبلية، في سياق بيئة التشغيل وكيف يخلق قيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل.

وتوازن التقارير المتكاملة بين الحاجة إلى التواصل الفعال من خلال المعلومات المختصرة ذات ذات الصلة، مع تقديم إفصاحات شاملة إفصاحات شاملة مطابقة لقواعد الامتثال. التقرير متاح بنسخة مطبوعة وأخرى بصيغة PDF ونسخة ثالثة تفاعلية على الإنترنت بصيغة HTML بخصائص تسهل البحث عن المعلومات فيه وتسجيلها واستخراجها ومشاركتها. فيه، وتسجيلها، واستخراجها، ومشاركتها.

حدود التقرير

يغطي التقرير عمليات البنك السعودي للاستثمار، ما لم يُذكر خلاف ذلك. تتضمن حدود التقارير المالية البنك السعودي للاستثمار والشركات التابعة له والشركات الشقيقة (المشار إليها باسم "المجموعة").

الفترة المشمولة بالتقرير

يتناول هذا التقرير الفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2020، وهو صادر وفق دورة إعداد التقارير السنوية المعتادة الخاصة بإعداد التقارير المالية وتقارير الاستخدام. لا توجد أي إعادة صياغة للمعلومات المقدمة في التقارير السابقة ولا أي اختلافات جوهرية عن فترات التقارير السابقة، فيما يتعلق بالنطاق وحدود الموضوعات.

وقد تناول تقريرنا المتكامل السابق فترة اثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

صدر هذا التقرير المتكامل باللغتين العربية والإنجليزية على أن يقدم النص العربي في حال أي تعارض بينهما.

www.saib.com.sa/integratedreport2020



المحتويات

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12
كلمة الرئيس التنفيذي - 14
مجلس الإدارة - 18
فريق الإدارة - 20
حوكمة الشركات - 21
إدارة المخاطر - 32
الالتزام - 36
نموذج تحقيق القيمة - 40
البيئة التشغيلية - 42
الإطار الاستراتيجي - 44
الجهات المعنية - 46
المسائل الجوهرية - 48
رؤوس الأموال - 53
رأس المال المؤسسي - 65
رأس مال المستثمرين - 70
العلاقات مع العملاء - 72
رأس مال الموظفين - 81
رأس مال شركاء الأعمال - 90
رأس المال الاجتماعي والبيئي - 93
تقرير المراجعين - 100
قائمة المركز المالي الموحدة - 110
قائمة الدخل الموحدة - 111
قائمة الدخل الشامل الموحدة - 112
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة - 113
قائمة التدفقات النقدية الموحدة - 114
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - 116
أبرز معالم الوضع المالي في السنوات الخمس الماضية - 206
دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 207
معلومات الشركات - 213

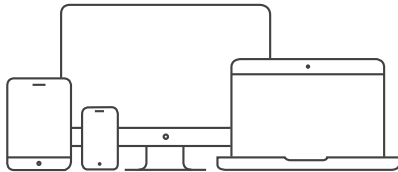
17 التكليف

39 نموذج الأعمال

51 مناقشة الإدارة وتحليلها

99 البيانات المالية

205 المرفقات



التقرير المتكامل للبنك السعودي للاستثمار على الإنترنت

تم نشر نسخة إلكترونية من هذا التقرير بصيغة إتش تي إم إل (HTML) على الإنترنت في نفس تاريخ إصداره على الرابط التالي:
www.saib.com.sa/integratedreport2020



البنك السعودي للاستثمار - 6

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

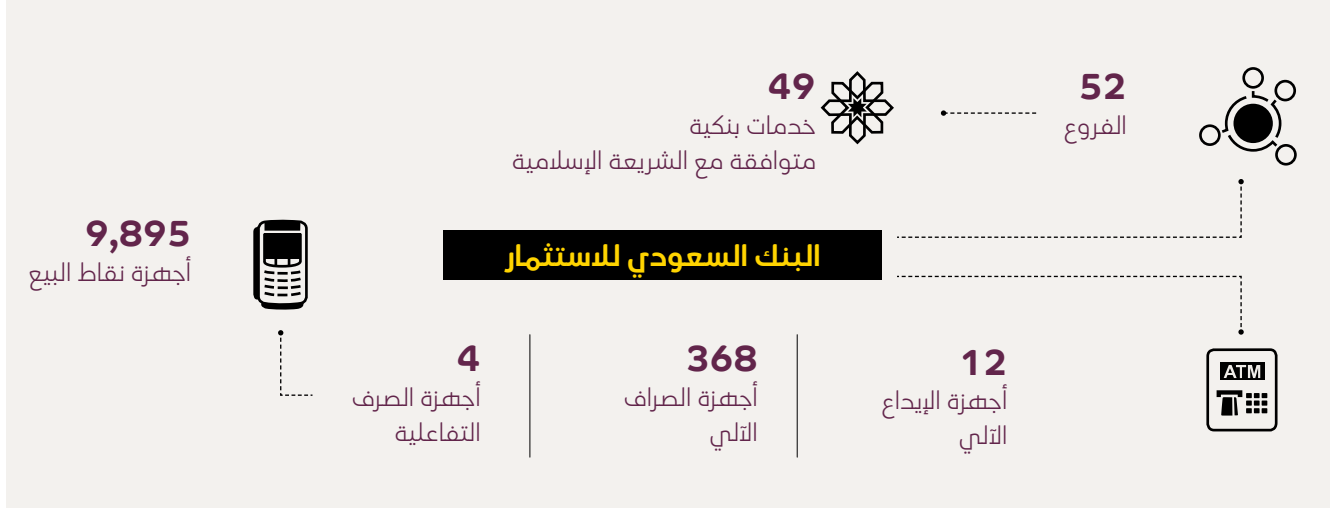
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51

البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

GRI 102-1, 102-2, 102-6, 102-7

البنك السعودي للاستثمار



تاريخنا وأعمالنا

بدأ البنك مزاوله أعماله في عام 1977 بموجب مرسوم ملكي بتاريخ 22 يونيو 1976. في عام 1983، اعتمد البنك اسمه الحالي (البنك السعودي للاستثمار) وانتقل نحو تقديم الخدمات البنكية التجارية. في عام 2006، تم إطلاق العلامة التجارية للخدمات البنكية الإسلامية «الأصالة»، والتي من خلالها يقدم البنك منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتأتي مبادئ الشريعة الإسلامية في صميم وجوهر كافة عمليات البنك، وتضمن اللجنة الشرعية في البنك تطوير المنتجات المالية والبنكية وفق هذه المبادئ.

يوفر البنك السعودي للاستثمار المنتجات البنكية التجارية التقليدية والإسلامية للعملاء من الشركات أو الأفراد في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى الخدمات البنكية للأفراد، يخدم البنك القطاع الحكومي وشبه الحكومي والشركات وقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر. تقدم عملياتنا المالية مجموعة من المنتجات البنكية التي لا تقوم على الفوائد مثل المرابحة والاستصناع المرابحة، والاستصناع، والإجارة. وتشمل محفظة منتجاتنا أيضاً العديد من منتجات الخزينة والخدمات البنكية الاستثمارية.

تقوم مشاريعنا المشتركة والشركات التابعة بتوسيع نطاق منتجاتنا وخدماتنا لتشمل الخدمات البنكية الاستثمارية، وتداول الأسهم، وإدارة الأصول، وتمويل التأجير، وتمويل الرهن العقاري، وخدمات الوساطة، وخدمات تمويل الشركات، وخدمات بطاقات الائتمان.

تضم شبكة البنك 52 فرعاً، 49 منها تقدم خدمات بنكية متوافقة مع الشريعة الإسلامية داخل المملكة. حتى من 31 ديسمبر 2020، قام البنك بتشغيل شبكة من 368 جهازاً من أجهزة الصراف الآلي وأكثر من 9,800 من أجهزة نقاط البيع.

رؤيتنا

تقديم منتجات وخدمات ملائمة وسهلة لكل عميل من عملائنا.

رسالتنا

تجاه عملائنا

- نجعل المصرفية سهلة لتلائم كل عميل من عملائنا.
- نتسم بالمرونة، والتكيف، والتجاوب، لتقديم ما يلائمهم.
- نستمع لعملائنا، نتفهم احتياجاتهم ورغباتهم، للتحسين والتطوير.

تجاه موظفينا

- نقدر الأفكار، والطموحات، والمبادرات.
- نمكن موظفينا لتقديم الأفضل، وما هو فوق المتوقع.
- نقدر المساهمات الفردية ونقدم تطويرها.
- نعزز روح الفريق، كي نقدم جميعاً حلولاً ذكية.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 102-7, 102-16

البنك السعودي للاستثمار

المجموعة

إطار الاستدامة في البنك السعودي للاستثمار

وضع البنك السعودي للاستثمار إطار استدامة يقوم على خمس ركائز فستمدّة من القيم والمبادئ الإسلامية، بهدف تكامل مسؤوليتنا التجارية مع مسؤوليتنا الاجتماعية والبيئية. وتعكس هذه الركائز الخمس أيضاً المبادئ الإسلامية المتعلقة بالإدارة والحكومة الرشيدة.

الحفظ (حماية البيئة)

يعمل البنك السعودي للاستثمار على تعزيز ميزاته التنافسية من خلال إرساء مبادئ الإدارة البيئية في أنشطته الرئيسية، ومواصلة تطوير خدماته الإلكترونية وأتمتة عملياته. حيث يسعى لتحقيق نموذج يُحتذى به للممارسات البيئية التنافسية التي تسعى إليها الحكومة السعودية لما فيه خير وصلاح المملكة.

العون (مساعدة الآخرين)

لا يقاس العون في البنك السعودي للاستثمار بمقدار المال الذي يستثمره فحسب، بل أيضاً بمدى قوة التأثير الذي يحدثه هذا الاستثمار.

وسيعمل البنك على تركيز استثماراته في مجالات يستطيع فيها المساهمة بالمال والأدوات والخبرات.

النمو (التطوير)

نسعى إلى تحقيق نتائج مالية قوية لمساهميننا من خلال تطبيق استراتيجيتنا للنمو، في الوقت الذي نحرص فيه على اتباع منهجية مدروسة لضمان الاستقرار المالي.

الرعاية (القوى العاملة)

سيكون البنك السعودي للاستثمار أكثر وجهات العمل تفضيلاً وجاذبية، نظراً لشفافيته المطلقة والتزامه بتحمل المسؤوليات التي أخذها على عاتقه تجاه موظفيه ومجتمعه.

التكليف (المسؤولية)

يسعى البنك السعودي للاستثمار إلى تكريس مكانته لدى العملاء والمستثمرين والموظفين والمجتمع كأكثر البنوك أصالة التزاماً بمعايير النزاهة والقيم الأخلاقية تحملاً للمسؤولية في المملكة العربية السعودية.

البنك السعودي للاستثمار

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

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)

توفر خدمات الوساطة، وإدارة الأصول، والخدمات البنكية الاستثمارية، وغيرها من الخدمات في المملكة العربية السعودية.

شركة السعودي للاستثمار العقاري

هي شركة ذات مسؤولية محدودة ويتمثل نشاطها الرئيسي في الاحتفاظ بالأصول العقارية التي تُقدم للبنك كضمان.

شركة البنك السعودي للاستثمار للأسواق المحدودة

تأسست في جزر كايمان وتتداول الشركة في المشتقات المالية وتتولى أنشطة إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

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

شركة أمريكان إكسبريس (السعودية)

ونشاطها إصدار بطاقات الائتمان وإدارة منتجات أخرى لأمريكان إكسبريس في المملكة العربية السعودية.

نسبة الملكية 50%

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي

نشاطها الرئيسي هو التعامل في خدمات التمويل التأجيري.

نسبة الملكية 38%

شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري

توفر خدمات ومنتجات التمويل العقاري.

نسبة الملكية 22.4%

البنك السعودي للاستثمار - 6

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

التكليف - 17

نموذج الأعمال - 39

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51

البيانات المالية - 99

المرفقات - 205

GRI 102-12

البنك السعودي للاستثمار



مساهمة البنك السعودي للاستثمار	أهداف الرؤية
المبادئ الإسلامية للتكليف، والنمو، والرعاية، والحفظ، والعون	نحيا وفق مبادئنا الإسلامية
تمويل البنية التحتية العامة	نسخر طاقاتنا وإمكانياتنا لخدمة ضيوف الرحمن
التشجيع على مفاهيم الحياة الصحية عبر قنوات التواصل الاجتماعي للبنك بالتعاون مع جميع الجهات المعنية، مع التركيز بشكل خاص في عام 2020 على الحفاظ على السلامة خلال جائحة كورونا.	نعيش حياة صحية
تمويل مشروع البنية التحتية الحضرية	نطور مدننا
لا يزال نظام إدارة المباني في البنوك يسجل انخفاً في استهلاك المياه والكهرباء في جميع مباني البنك.	نحقق استدامة بيئية
التركيز على تحقيق التوازن بين الحياة الشخصية والعملية	نهتم بأسرنا
دعم جهود المملكة لتحقيق استدامة بيئية المواطنين والمقيمين في المملكة العربية السعودية من أجل الالتزام بالالتزامات الاحترازية المعتمدة لتجاوز جائحة فيروس كورونا - 19.	نراعي صحتنا

رؤية 2030 هي الإطار الشامل الذي يحقّز تطلّعات وسياسات تطلّعات، وسياسات، وخطط المملكة اليوم. تستند الرؤية إلى ثلاثة محاور: مجتمع حيوي، واقتصاد مزدهر، ووطن طموح. وحيث إن العديد من أهداف رؤية 2030 ترتبط ارتباطاً مباشراً بالقطاع أو لها تأثير على القطاع المالي، فقد اضطلع البنك السعودي للاستثمار بتقديم مساهمة كبيرة لتحقيق أهداف هذه الرؤية.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

البنك السعودي للاستثمار

GRI 102-12

وطن طموح



اقتصاد مزدهر



مساهمة البنك السعودي للاستثمار

أهداف الرؤية

مدونة قواعد السلوك وسياسات الإبلاغ عن المخالفات في البنك السعودي للاستثمار	ننتهج مبدأ الشفافية
استخدام جميع قنوات البنك للتواصل الدوري مع كل الجهات المعنية وأصحاب المصلحة	نتفاعل مع الجميع
الحفاظ على سلامتنا خلال جائحة فيروس كورونا	نتحمل المسؤولية في حياتنا
السياسات المصرفية لحماية ذوي العلاقة	نتحمل المسؤولية في أعمالنا
أنشطة توعية العملاء	نتحمل المسؤولية في مجتمعنا

مساهمة البنك السعودي للاستثمار

أهداف الرؤية

إطلاق نظام إدارة التعلم: معارف البنك السعودي للاستثمار، لجميع الموظفين لتحسين مهاراتهم وقدراتهم في مختلف المجالات.	نتعلم لنعمل
زيادة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	ندعم منشأتنا الناشئة والصغيرة والمتوسطة والأسر المنتجة
تركيز كبير في عام 2020 على توظيف السعوديين الموهوبين	نستقطب الكفاءات اللتي نحتاج إليها
الاستمرار في شراء الخدمات من الشركات المحلية المملوكة للسعوديين	ندعم شركائنا الوطنية

GRI 102-7

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار

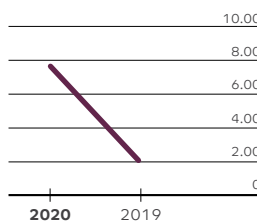
رأس المال

الصفحة 53

2019 مليون ريال سعودي	2020 مليون ريال سعودي	
2,906	2,892	إجمالي الدخل*
1,234	1,214	إجمالي المصاريف**
1,672	1,678	ربح العمليات قبل المخصصات
1,343	449	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
90	249	صافي الدخل
239	980	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل***
57,112	55,074	صافي القروض والسلف
26,175	30,514	الاستثمارات
994	846	الاستثمارات في الشركات الزميلة
100,815	99,885	إجمالي الموجودات
2,012	2,006	القروض محددة الأجل
-	-	سندات الديون الثابتة
69,058	60,144	ودائع العملاء
12,007	13,331	حقوق المساهمين
2,000	2,000	صكوك الشريعة التوأمة
14,007	15,331	إجمالي حقوق الملكية
2.03	7.73	العائد على متوسط حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية)
0.24	0.98	العائد على متوسط الأصول (بالنسبة المئوية)
18.26	21.21	كفاية رأس المال
13.89	15.35	حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات

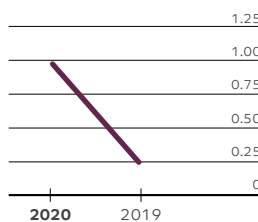
* إجمالي الدخل يشمل إجمالي دخل العمليات بالإضافة إلى الحصة في أرباح الشركات الزميلة.
 ** إجمالي المصاريف يشمل إجمالي المصاريف التشغيلية قبل المخصصات.
 *** لم يتم تعديل الأرقام السابقة لعام 2018 لمراعاة مخصصات الزكاة وضريبة الدخل.

العائد على متوسط حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية)



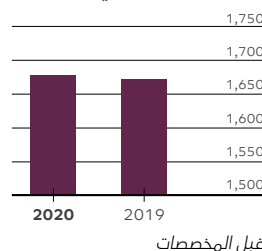
الحصة من إجمالي الأصول
15.35%
 نمو بنسبة 1.46% على أساس سنوي

العائد على متوسط الأصول (بالنسبة المئوية)



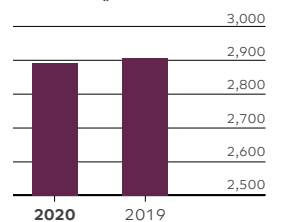
محفظة الاستثمار
30.5 مليار ريال سعودي¹
 نمو بنسبة 16.5% على أساس سنوي

أرباح العمليات التشغيلية (مليون ريال سعودي)



إجمالي المصاريف
1,214 مليون ريال سعودي
 انخفاض بنسبة 1.63% على أساس سنوي

إجمالي الدخل (مليون ريال سعودي)



إجمالي الدخل التشغيلي
2,846 مليون ريال سعودي
 زيادة بنسبة 0.99%

كما في 31 ديسمبر 2020

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

GRI 102-7

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار

رأس مال العملاء

72 الصفحة

تضم شبكة البنك 52 فرعاً موزعين في جميع أنحاء المملكة
فروع مخصصة **لذوي الاحتياجات الخاصة** في الرياض وجدة والدمام
599,242 قاعدة عملاء الخدمات المصرفية الشخصية

رأس المال المؤسسي

65 الصفحة

حاصل على شهادة المنظمة الدولية لتوحيد المقاييس (أيزو) ISO 22301:2019
لالتزامه بالمعايير الحديثة لأنظمة إدارة استمرارية الأعمال

تدشين خدمتي الدفع "Apple pay" و"مدى باي"
متوافقة مع جميع بطاقات ائتمان البنك السعودي للاستثمار

تطبيق الحلول المتطورة لذكاء الأعمال من خلال تقنية "مايكروسوفت باور بي آي"
الأمر الذي سيؤدي لزيادة الكفاءة

رأس المال الاجتماعي والبيئي

83 الصفحة

إعادة تدوير 4,760 كجم من الورق

إعادة تدوير 2,680 كجم من البلاستيك

128 متطوعاً في عام 2020

رأس المال البشري

81 الصفحة

90% معدل السعودة

159 برنامج تدريبي

12,124 ساعة تدريب رسمية



GRI 102-14

كلمة رئيس مجلس الإدارة

وعلى الرغم من القيود التي فرضتها علينا الجائحة، فقد واصلنا جهودنا في مجال المسؤولية الاجتماعية. حيث تطوع 128 موظفًا من البنك السعودي للاستثمار بوقتهم وجهودهم لدعم المجتمع ومساعدة الفئات المحتاجة. كما كُثفنا من جهودنا لدعم ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال تطوير ثلاثة من فروعنا لاستقبالهم وخدمتهم بشكل أفضل. كما تم تحديث موقعنا الإلكتروني بحيث يتمكن ذوو الإعاقة البصرية من تصفحه بكل يسر وسهولة.

وفي الختام أودّ أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لحكومة المملكة العربية السعودية - أيدها الله - بقيادة سيدي خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين حفظهم الله بفضله قدراتهم القيادية ورؤيتهم المستقبلية، تمكنت المملكة من التجاوب بسرعة قياسية مع التطورات واعتماد مبادرات جريئة نجحت في درء التهديدات التي تعرض لها قطاع والاقتصاد الوطني وأسهمت في دعمنا للمضي قدماً. كما أتقدم بجزيل شكري لزملائي في مجلس الإدارة، وإدارتنا التنفيذية، وموظفينا على جهودهم طوال عام شهد صعاب وتحديات جمة، وبالشكر والعرفان إلى مقام البنك السعودي المركزي السعودي على جهوده ودعمه للقطاع المالي والاقتصادي. أمل أن تكون قد تجاوزنا الأسوأ، وأتطلع إلى فجر جديد مشرق لنا جميعاً، وأرجو أن يكون دعمكم المتواصل رافقاً لنا في رحلتنا نحو المستقبل.

عبدالله بن صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة

كان العام 2020 عامًا غير مسبوق، فقد ضربت جائحة فيروس كورونا المستجد كل ركن من أركان العالم، وكان على البنك السعودي للاستثمار أن يواجه كافة التحديات التي سببتها الجائحة على الاقتصاد بشقيه الجزئي والكلي، ومن المؤكد أن مدى الآثار التي خلفتها الجائحة سيظل يتردد على مدار فترة زمنية طويلة في القطاع المالي العالمي وعلى الاقتصاد ككل.

بادرت حكومة المملكة العربية السعودية - أيدها الله - باتخاذ إجراءات فورية ونجحت باقتدار في احتواء تفشي الفيروس، حيث دعم البنك المركزي السعودي المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من خلال برنامج دعم تمويل القطاع الخاص، والذي مكن البنك من تأجيل دفع مستحقات التمويل للمنشآت المؤهلة. بالإضافة إلى ضخ البنك المركزي السعودي لمبلغ 50 مليار ريال سعودي في القطاع المالي لتعزيز مستوى السيولة، وإعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية، والحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص، وتوفير حزم تعويضية للرسوم المصرفية للمنشآت المالية.

في هذا السياق، حقق البنك دخلًا تشغيليًا إجماليًا قدره 2,846 مليون ريال سعودي في عام 2020، بزيادة قدرها 28 مليون ريال سعودي عن عام 2019. وارتفع صافي الدخل بنسبة 310% عن عام 2019 إلى 980 مليون ريال سعودي. وبلغ إجمالي المصروفات التشغيلية قبل احتساب مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى 1,214 مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره 20 مليون ريال سعودي عن عام 2019.

وقد واصلنا العمل على تنفيذ استراتيجيتنا للأعوام الثلاثة (2020-2022)، وحصدنا ثمار جهودنا المستمرة في مجال التحول الرقمي العام الماضي عندما تم فرض حظر التجول الجزئي والكامل وأصبحت قنواتنا الإلكترونية هي الوسيلة الرئيسية التي يتم من خلالها عملاؤنا عملياتهم المصرفية. وبالنظر إلى أن العناصر الأخرى من استراتيجيتنا تتمحور حول تحقيق المرونة والابتكار والسرعة، فإن ما شهدناه في العام الماضي يشير بكل وضوح إلى أننا نسير على الطريق الصحيح.

ندرك بشكل كامل مسؤولياتنا تجاه البيئة والمجتمع. حيث أثرت جائحة فيروس كورونا المستجد على كل فرد في المملكة بطريقة أو بأخرى؛ ونحن بصفتنا مؤسسة وطنية مسؤولة، حرصنا على المساهمة في الجهود الرامية إلى دعم مجتمعنا. فقد ساهم البنك السعودي للاستثمار في دعم صندوق الوقف الصحي التابع لوزارة الصحة ومبادرة الصندوق المجتمعي لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والهيئة العامة للأوقاف والتي ساعدت في التخفيف من الآثار السلبية التي ألقت بظلالها على الاقتصاد والمجتمع. بالإضافة إلى ذلك، قدمنا دعمنا إلى أبطال القطاع الصحي الذين كانوا في طليعة الخطوط الأمامية لمكافحة جائحة فيروس كورونا المستجد.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51

البيانات المالية - 99

المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

التكليف - 17

نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12



بالرغم من القيود التي فرضها علينا هذا الوباء، واصلنا العمل على تنفيذ استراتيجية الثلاث سنوات.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي

إدارة جائحة فيروس كورونا المستجد

بفضل مرونة وسرعة استجابة موظفينا وفاعلية خطتنا لاستمرارية الأعمال وبنيتنا التحتية المحكمة، نجح البنك السعودي للاستثمار في السيطرة على آثار جائحة فيروس كورونا المستجد بنجاح. حيث تم في وقت مبكر تشكيل لجنة مختصة بالاستجابة للجائحة من أجل إدارة انتقالنا للعمل عن بُعد وتنفيذ الإجراءات الاحترازية اللازمة للسيطرة على انتشار الفيروس وواصلنا تطوير خطتنا لاستمرارية الأعمال واختبرنا قدراتنا لضمان إمكانية التعامل مع أي أحداث غير متوقعة بسرعة دون التأثير على عملياتنا التشغيلية. وستستمر هذه الجهود خلال عام 2021 والأعوام القادمة.

إننا نحمل نظرة إيجابية للفترة المقبلة، ونتوقع أن نشهد مع استمرار حملات لقاح كورونا عودة تدريجية إلى التوازن الطبيعي. واعتماداً على استراتيجيتنا ورأس مالنا البشري فنحن الآن في وضع مناسب للتكيف السريع مع التغييرات المتوقعة التي قد تحدث ضمن نطاق بيئة عملنا.

وفي الختام أودّ أن أتوجه بجزيل الشكر إلى موظفينا الذين عملوا بجِد واجتهاد خلال هذه الجائحة. كما أعرب عن عميق امتناني لرئيس مجلس إدارتنا ولأعضاء المجلس على توجيهاتهم وثقتهم بنا خلال هذه الأوقات الاستثنائية.

فيصل بن عبدالله الغمران
الرئيس التنفيذي

بكل فخر واعتزاز، أضع بين أيديكم تقريرنا المتكامل لعام 2020 والذي يوثق تحولنا إلى بنك مرن ومتكمن رقميًا. فعلى مدار عام حافل بالتحديات، كانت رحلة تحول البنك السعودي للاستثمار أكثر أهمية من أي وقت مضى لتجاوز هذه الأوقات العصيبة.

استراتيجية السنوات الثلاث

في عام 2020، شرعنا في تنفيذ استراتيجية تمتد لثلاث سنوات (2020-2022)، نهدف من خلالها إلى تعزيز أدائنا، وزيادة عوائد مساهمينا على المدى الطويل. وتم تصميم الاستراتيجية بناءً على خمسة أبعاد: التحول الرقمي لدعم احتياجات أعمالنا، وتطوير قدراتنا التحليلية، وتبسيط العمليات الداخلية، وتسهيل عمليات العملاء، المرونة لتعزيز التعاون الوثيق بين وحدات الأعمال والدعم مما سيجعل لنا تقليل الوقت اللازم لإطلاق المنتجات. الابتكار لتعزيز الأفكار الإبداعية وإطلاق منتجات مبتكرة. السرعة للاستفادة من الأتمتة في زيادة الكفاءة وتحسين تجربة العملاء. التركيز لتصميم تجربة استثنائية للعملاء المستهدفين.

تقوم استراتيجيتنا على خمسة عوامل ممكنة رئيسية وهي تطوير رأس المال البشري، وبناء مؤسسة فعالة، وتعزيز قدراتنا في مجال تقنية المعلومات، ودعم الشركات التابعة لنا، وتنمية قدراتنا الابتكارية. وتواكب هذه الاستراتيجية برنامج تطوير القطاع المالي، أحد برامج رؤية المملكة 2030. كما يدعمها كل من مجموعة التحول (إحدى الإدارات الرئيسية في البنك) واستراتيجيتنا للتحول في مجال تقنية المعلومات. ومن خلال تطبيق منهجيات مبتكرة مثل Six Sigma و Agile، وتمكين البنية التحتية المربنة. قام البنك بتنفيذ العديد من المبادرات خلال عام 2020 لضمان التطبيق الناجح للاستراتيجية، بما في ذلك تنفيذ العديد من أساليب التحول الرقمي والأتمتة وتعزيز أنظمتنا الحيوية وقدراتنا في مجال تقنية المعلومات، وسواصل البنك تنفيذ العديد من مبادرات التحسين على مدار السنوات القادمة لضمان استدامة الأعمال.

فريق العمل

موظفونا هم شريان الحياة للبنك، لذا نعمل على الاستثمار فيهم ونحرص على إشراكهم على الدوام بصفتهم المحرك الرئيسي لاستراتيجيتنا. وقد نجحنا في رفع نسبة السعادة إلى 89% في حين تمثل موظفاتنا 20% من مجمل القوى العاملة لدينا، كما طورنا سياسات التعليم والتدريب لتكون أكثر انسجاماً مع أهدافنا الاستراتيجية ولتطوير القدرات الرقمية لموظفينا.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12



بفضل مرونة واستجابة موظفينا وفعالية خطة
استمرارية الأعمال لدينا (BCP)، و
البنية التحتية للبنك السعودي للاستثمار تمكنا من
إدارة تأثير جائحة فيروس كوفيد - 19 بنجاح.



التكليف

تقع على عاتق قيادة البنك السعودي للاستثمار مسؤولية ضمان استدامة تحقيق القيمة على المدى القريب والمتوسط والبعيد، مع الموازنة بين مصالح مختلف أصحاب المصلحة لدى البنك. كما تتولى قيادة البنك مسؤولية الإدارة الرشيدة لمختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وضمان امتثاله للمتطلبات القانونية والتنظيمية المفروضة من قبل السلطات المعنية.

18	— مجلس الإدارة
20	— فريق الإدارة
21	— حوكمة الشركات
32	— إدارة المخاطر
36	— الالتزام

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

مجلس الإدارة



الاستاذ عبدالرحمن الرواف
عضو في مجلس الإدارة



الاستاذ عبدالعزيز الخميس
نائب رئيس مجلس الإدارة



الاستاذ عبدالله صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة



الدكتور فؤاد الصالح
عضو في مجلس الإدارة



الاستاذ صالح العذل
عضو في مجلس الإدارة



الاستاذ ياسر الجارالله
عضو في مجلس الإدارة



الاستاذ محمد بامقا
عضو في مجلس الإدارة



الاستاذ محمد القرينيس
عضو في مجلس الإدارة



الاستاذ محمد العلي
عضو في مجلس الإدارة

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

مجلس الإدارة

الأستاذ عبدالله صالح بن جمعه

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس وكبير الإداريين التنفيذيين السابق لشركة أرامكو السعودية. شغل عضوية مجالس إدارات العديد من الشركات، بما فيها شركة هاليبورتون. حصل على درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية في بيروت.

الأستاذ عبدالعزيز الخميس

نائب رئيس مجلس الإدارة

مدير عام الاستثمار المالي بالمؤسسة العامة للتقاعد. تقلد العديد من المناصب في البنك المركزي السعودي قبل توليه منصبه الحالي في شهر يوليو 2006. وهو حاليًا عضو في مجالس الإدارة بالعديد من الشركات. يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة نورث إيسترن، بوسطن، ماساتشوستس.

الأستاذ عبدالرحمن الرواف

عضو في مجلس الإدارة

مدير عام إدارة المحافظ الاستثمارية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. شغل عضوية مجالس الإدارة بالعديد من البنوك والشركات الأخرى. يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ولاية أركنساس، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جنوب كاليفورنيا.

الأستاذ ياسر الجارالله

عضو في مجلس الإدارة

يشغل السيد ياسر حاليًا منصب المدير التنفيذي لشركة ثروة للاستثمار، وهو يعتبر من كبار المختصين في مجال إدارة الاستثمارات والأصول، حيث حقق إنجازات واسعة في إدارة المحفظة الاستثمارية لعائلته. وهو حاليًا عضو مجلس إدارة في بنك فينتشر كابيتال - البحرين، وشركة الإنماء للخدمات الطبية. حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في الاقتصاد من جامعة جنوب كاليفورنيا.

الأستاذ صالح العدل

عضو في مجلس الإدارة

شغل الأستاذ صالح العديد من المناصب التنفيذية في صندوق التنمية الصناعية السعودي حتى وصل إلى منصب مساعد المدير العام. كما أنه عضو في مجالس إدارة العديد من الشركات. يحمل درجة البكالوريوس في الفلسفة وعلم الاجتماع من جامعة دمشق، والدبلوم العالي في الإدارة من جامعة هارتفورد.

الدكتور فؤاد الصالح

عضو في مجلس الإدارة

تدرج في العديد من المناصب الحكومية حتى تقاعده برتبة عقيد في وزارة الدفاع. وهو حاليًا شريك ومؤسس في العديد من الشركات العاملة في مجال الإنشاءات. حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من كلية سانت مارتين، ودرجتي الماجستير والدكتوراه في الهندسة الإنشائية من جامعة واشنطن.

الأستاذ محمد العلي

عضو في مجلس الإدارة

النائب الأعلى السابق لرئيس أرامكو السعودية للشؤون المالية. كما شغل عضوية العديد من اللجان التنفيذية بالشركة. يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دنفر، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة تكساس-أرلينغتون.

الأستاذ محمد القرينيس

عضو في مجلس الإدارة

يشغل السيد محمد حاليًا منصب رئيس صناديق الأسهم المحلية والدخل الثابت في شركة الاستثمارات الرائدة. كما أنه عضو في مجالس إدارة العديد من الشركات المدرجة وغير المدرجة. قبل توليه منصبه الحالي، ارتقى درجات السلم الوظيفي في العديد من مناصب إدارة الاستثمار في بنك إتش إس بي سي، وشركة الأهلي كابيتال وجدوى للاستثمار. حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكيميائية من جامعة الكويت.

الأستاذ محمد بامقا

عضو في مجلس الإدارة

يشغل السيد محمد حاليًا منصب الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات بالخطوط الجوية السعودية. كما أنه عضو مجلس إدارة شركة مطارات الدمام ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر بها. كما أنه عضو في مجلس إدارة الاتحاد السعودي للأمن السيبراني والبرمجة والدرونز. لدى السيد محمد العديد من الخبرات التقنية والإدارية حيث تدرج في عدد من المناصب بالشركات الدولية والمحلية قبل انضمامه إلى الخطوط السعودية. كما شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة أكستشر الشرق الأوسط، وعمل كمدير عام لتقنية المعلومات في شركة سابك.

حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

فريق الإدارة

الأستاذة منيرة صالح السويدي
المدير العام - الحوكمة المؤسسية وأمين سر مجلس الإدارة

الأستاذة نسرين سعد الدوسري
المدير العام للموارد البشرية ومسؤول السعادة واليجابية

الأستاذ بحر أحمد علاف
مدير عام الالتزام

الأستاذ وليد المقاووشي
القائم بأعمال مدير عام التدقيق الداخلي

الأستاذ طارق محمود خان
المدير العام للتسويق

الأستاذ سلطان سليمان الطخيم
المدير التنفيذي لأمن المعلومات

الأستاذ فيصل عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي

الأستاذ سلمان بدر الفغم
نائب الرئيس التنفيذي

الأستاذ ديفيد جونسون
مدير عام الإدارة المالية

الأستاذ رمزي عبدالله النصار
مدير عام - الخدمات المصرفية للأفراد

الأستاذ ماجد عبدالغني فقيه
مدير عام - الخدمات المصرفية للشركات

الأستاذ نايف الحماد
أمين الصندوق ومدير عام الاستثمار

الأستاذ محمد عبدالعزيز الفريح
المدير العام لتقنية المعلومات

الأستاذ منصور محمد العبيكان
المدير العام لإدارة المخاطر

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 102-18, 102-19

حوكمة الشركات

تتكون منظومة الحوكمة في البنك السعودي للاستثمار من عنصرين يحددان كيفية توجيه البنك وإدارته؛ وهما عنصر مادي وآخر معنوي.

معنوي	مادي
أخلاقيات البنك وقيمه وثقافته ونزاهته وسمعته	القواعد والسياسات والتدوير والمسؤوليات والممارسات والعمليات الخاصة بالبنك المنصوص عليها في هيكل رسمي موثق

تم تحديد إطار حوكمة البنك في دليل حوكمة الشركات، إلى جانب هياكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والسياسات الرئيسية، والمبادئ التوجيهية ووظائف الرقابة، وواجبات أعضاء المجلس والضوابط المفروضة عليهم. الدليل متاح لعامة الناس عبر الموقع الإلكتروني للبنك.

السياسات المتعلقة بحوكمة الشركات

يلتزم البنك بمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي أصدرها البنك المركزي السعودي في مارس 2014، وكذلك المبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات الواردة في القواعد المنظمة للشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية في 20 مايو 2019 ومبادئ بازل للحوكمة المؤسسية للبنوك.

يهدف دليل الحوكمة المؤسسية للبنك إلى إضفاء الطابع المؤسسي على حوكمة مؤسسية واضحة وواضحة، وقوية، وفعالة وفعالة كأساس لقيادة البنك المستقبلية في السوق، واستمرار الربحية، والاستقرار على المدى الطويل. تقع على عاتق المدير العام لحوكمة الشركات، الذي تشرف عليه لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة، مسؤولية مراجعة محتويات الدليل بشكل مستمر وضمان تحديثه.

تجري الإدارة العامة لحوكمة الشركات مراجعة كاملة للدليل كل عامين تحت إشراف لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة. يكون المدير العام لحوكمة الشركات مسؤولاً عن ضمان توافق الدليل مع توجيهات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية لحوكمة الشركات والامتثال لمبادئ تعزيز حوكمة الشركات على النحو المنشور في أحدث المبادئ التوجيهية الصادرة عن لجنة بازل المعنية بالإشراف على الأعمال المصرفية.

تم وضع منظومة الحوكمة لضمان المعاملة العادلة وتحقيق التوازن بين مختلف أصحاب المصلحة بالبنك، مثل المساهمين، والموظفين، والمتعاملين، والمؤجرين، والممولين، والحكومة، والهيئات التنظيمية، والمجتمع والموظفين والمتعاملين والمؤجرين والممولين والحكومة والهيئات التنظيمية والمجتمع.

يمكن أن يستفيد البنك من الممارسات السليمة في منظومة الحوكمة بعدة طرق:

1. تحسين الأداء والربحية
ممارسات الحوكمة المتينة تتيح لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية اتخاذ قرارات أكثر فاعلية، ما من شأنه تحسين الأداء الذي يحقّ بدوره زيادة الإيرادات وتخفيض التكاليف.
2. الحد من مخاطر الفشل
يمكن للحوكمة الفعالة والدؤوبة أن تمنع فضائح الشركات أو الاحتيال أو أي مسؤولية مدنية وجنائية على البنك، مع تعزيز سمعته باعتباره بنك مسؤول يتمتع بانضباط ذاتي وجدير.
3. حماية صغار المساهمين
تضمن ممارسات الحوكمة الرشيدة حماية حقوق صغار المساهمين، فيما يتعلق بالحقوق في طلب المعلومات، والتعبير عن الرأي، والتصويت في اجتماعات الجمعية العامة.

هيكل الحوكمة

يعتمد هيكل الحوكمة في البنك السعودي للاستثمار على ثلاث ركائز: إرساء التوجه الاستراتيجي، وتطبيق الاستراتيجية وإدارة المخاطر، وإدارة الأعمال بفاعلية وفق السياسات والإجراءات والقواعد والممارسات المعتمدة.

ويساعد هيكل حوكمة البنك - الذي يركز على السياسات والإجراءات والممارسات - في ضمان تحقيق الحوكمة الرشيدة. تساعد قيم وأخلاقيات ونزاهة البنك في ضمان تنفيذ قواعد وإجراءات الحوكمة.

حوكمة الشركات

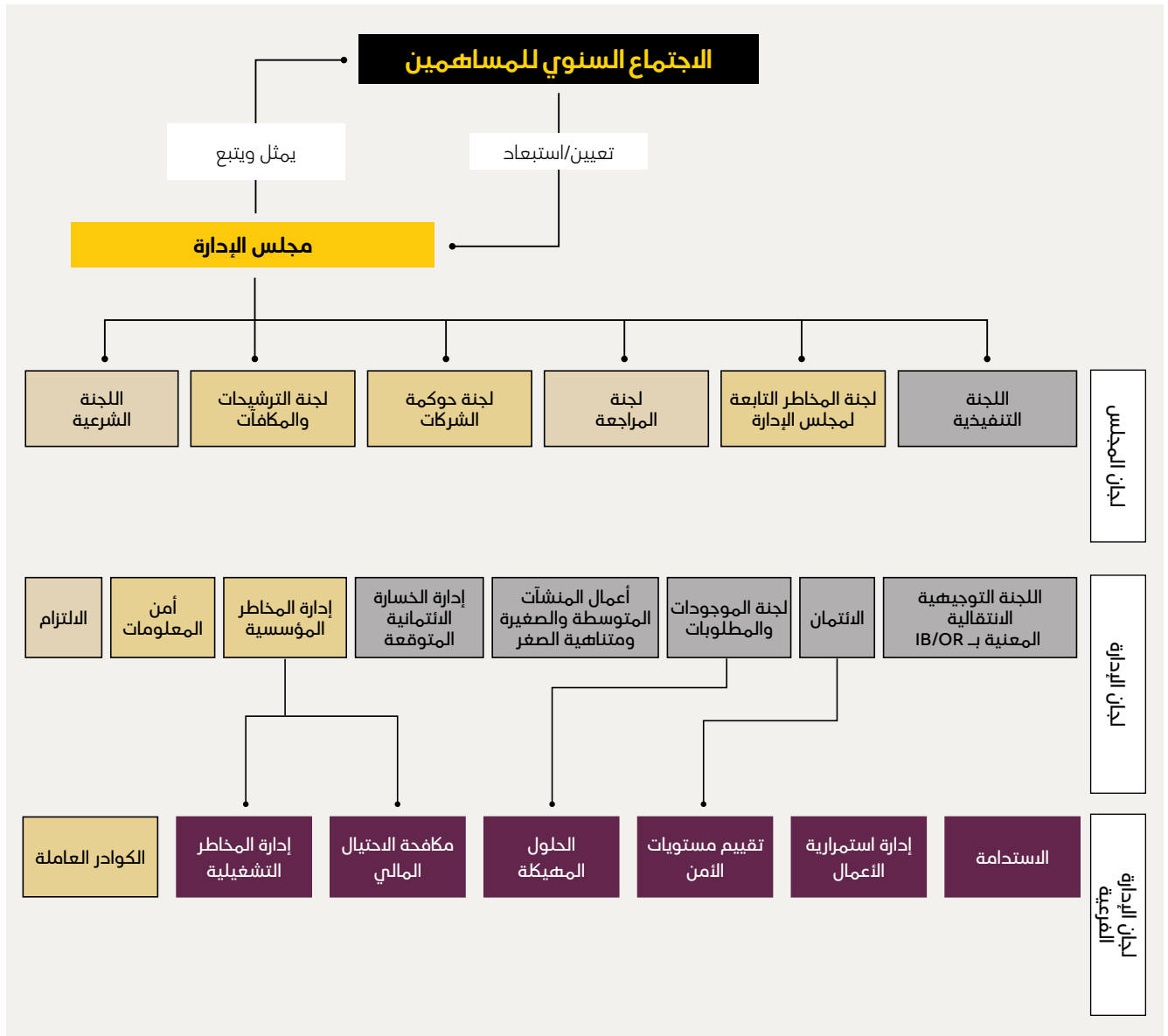
ويستند إطار حوكمة الشركات في البنك السعودي للاستثمار إلى ست لجان لمجلس الإدارة، عدة لجان إدارية، لجان فرعية للإدارة. ويستند هيكل الحوكمة هذا إلى سلسلة من عوامل تمكين الحوكمة التي تشكل الأسس لضمان الوضوح والانضباط المطلوبين للحوكمة الجيدة للشركات: القيم المؤسسية، وتصميم الهيكل التنظيمي، والسياسات والإجراءات، مصفوفة تفويض الصلاحيات، والتواصل الداخلي والخارجي الفعال.

يتم تحديث مصفوفة تفويض الصلاحيات بشكل منتظم لتعكس بدقة ضوابط الموافقة الداخلية.

كما يضمن المجلس إصدار المعلومات في الوقت المناسب على النحو المبين في متطلبات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية.

يحصل أعضاء مجلس الإدارة الجدد على التوجيه والتدريب المناسبين عند التعيين. ويتلقى جميع أعضاء المجلس نسخة من دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وملحقاته والسياسات الرئيسية بما في ذلك مدونة السلوك، وسياسة تضارب المصالح، ومبادئ الإفصاح والشفافية، وميثاق الحوكمة الصادر عن هيئة السوق المالية، والمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك الصادرة عن البنك المركزي السعودي السلوك وسياسة تضارب المصالح ومبادئ الإفصاح والشفافية وميثاق الحوكمة الصادر عن هيئة السوق المالية والمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهيئة أسواق المال.

هيكل لجان البنك السعودي للاستثمار وتسلسلها الإداري



البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

حوكمة الشركات

مجلس الإدارة

تعين الجمعية العامة أعضاء المجلس لمدة ثلاث سنوات، ومن الأفضل ألا تزيد مدة عضويتهم على 12 سنة متتالية وفقاً لمبادئ البنك المركزي السعودي الرئيسية لحكومة البنوك. اثنان على الأقل من أعضاء المجلس مستقلان ولا يمكن أن يكون أكثر من عضوين مسؤولين تنفيذيين للبنك، بما يتماشى مع البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. ومن خلال التصويت البسيط، يختار المجلس مديراً غير تنفيذي لمنصب رئيس المجلس ونائب الرئيس. على أعضاء مجلس الإدارة إبلاغ رئيس مجلس الإدارة ولجنة حوكمة الشركات بمشاركتهم في مجالس أخرى خارج البنك والمواقف التنفيذية التي يشغلونها في شركات أخرى؛ ولا يمكن لأي عضو في المجلس أن يكون عضواً في مجلس إدارة بنك سعودي آخر مرخص ومدرج في المملكة العربية السعودية لتجنب تضارب المصالح، أو في مجالس أكثر من أربع شركات أخرى مدرجة والتي يجب الإفصاح عنها لرئيس مجلس الإدارة ولجنة حوكمة الشركات.

يجب أن يمتلك أعضاء المجلس مجتمعين المهارات والخبرات والتجارب المناسبة لضمان الإشراف والإدارة السليمين للبنك. يحدد دليل الحوكمة المؤسسية المبادئ التوجيهية التالية لمجموعة المهارات الجماعية للمجلس:

ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن نجاح البنك وسلامته وملكته المالية، ويكون مسئولاً عن حماية أموال المودعين والمساهمين. تقع على عاتق أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية تعزيز مصالح البنك السعودي للاستثمار والحفاظ عليها بشكل عام، إلى جانب الحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات في البنك وإدارته والشركات التابعة له. المجلس مسؤول عن تحديد البطار الثقافية والخلقي للبنك وتطوير استراتيجيته، والموافقة على تنفيذ استراتيجية المخاطر الشاملة والإشراف عليها، ومراقبة أداء المدراء في البنك، والمسؤوليات التنظيمية مثل تعيين الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي وإخراجهما. بحيث يتحملون المسؤولية أمام المساهمين في المؤسسة.

تكوين مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من عدد مناسب من المدراء الذين لديهم مجموعة متنوعة وذات صلة من المهارات والخبرات والتجارب والخلفيات، ويمكنهم فهم القضايا الناشئة في أعمال البنك فهمًا وافيًا. على أن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً غير تنفيذي.

الخدمات المصرفية	الخدمات التجارية	الخدمات التنظيمية	المراجعة/الحوكمة
الحد الأدنى لعدد الأعضاء الذين يتمتعون بالمهارات والخبرات المناسبة	4-3	2-1	2-1
الخبرة المطلوبة	- أكثر من 15 عامًا من الخبرة في الخدمات المصرفية المحلية أو الدولية - خبرة سابقة كعضو في مجلس إدارة البنك أو الرئيس التنفيذي للبنك أو مدير تنفيذي للبنك (تقرير الرئيس التنفيذي المباشر)	خبرة وشبكة تجارية واسعة داخل السوق السعودي	- خبرة تزيد عن 15 عامًا في مجال التدقيق أو الامتثال أو الحوكمة - عمل سابقًا كشريك في 4 شركات محاسبة كبيرة أو مسؤول تنفيذي يطلع بدور رئيسي في التدقيق أو الامتثال أو الحوكمة
متطلبات إضافية	- عضو واحد على الأقل لديه خبرة قوية في إدارة المخاطر في القطاع المصرفي - عضو واحد على الأقل لديه خبرة قوية في تقنية المعلومات في القطاع المصرفي	يجب أن تغطي التجربة الجماعية القطاعات الاقتصادية السعودية الرئيسية مثل النفط والغاز والبناء والعقارات وتجارة الجملة وتجارة التجزئة	
المهارات الأخرى ذات الصلة	- امتلاك المهارات ذات الصلة المتعلقة (على سبيل المثال لا الحصر): - أسواق رأس المال - قضايا الاستقرار المالي - التخطيط الاستراتيجي - التعويض - حوكمة الشركات		

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

حوكمة الشركات

يجب أن يحافظ جميع أعضاء المجلس على مستوى عالٍ من الأمانة، والنزاهة، والكفاءة، والقدرة، والاستقرار المالي، والاستقلالية. كما يجب أن يحرصوا دائماً على أداء دورهم الإداري والحفاظ على الولاء للبنك السعودي للاستثمار من خلال إعطاء الأولوية لمصالح البنك وسمعته. تقع على عاتق كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية الحفاظ على سرية جميع المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال أداء واجباته أو طلب إذن خطي من رئيس مجلس الإدارة بإفشاء المعلومات السرية خلال فترة عمله أو بعدها. يحظر على أعضاء المجلس استخدام أي معلومات لتحقيق مكاسب شخصية أو لصالح أي أطراف داخلية أو خارجية في البنك.

يقدم الجدول التالي تفاصيل عن أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	نوع العضوية	التصنيف	تاريخ التعيين	اجتماعات مجلس الإدارة التي تم حضورها	عضويات مجالس الإدارة الأخرى
الاستاذ عبدالله صالح بن جمعه	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2010	5	1. عضو مجلس إدارة - شركة حصانة الاستثمارية 2. نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة زامل للاستثمار الصناعي 3. عضو مجلس إدارة - معادن
الاستاذ عبدالعزيز الخميس	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2007	5	1. نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة التعاونية للتأمين 2. عضو مجلس إدارة - شركة التأمين المتحدة، البحرين 3. عضو مجلس إدارة شركة أسمنت تبوك
الاستاذ عبد الرحمن الرواف	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2010	5	
الدكتور فؤاد الصالح	عضو مجلس الإدارة	مستقل	14 فبراير 2013	5	
الاستاذ صالح العدل	عضو مجلس الإدارة	مستقل	14 فبراير 2014	5	عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للمختبرات المتخصصة - مطابقة
الاستاذ محمد العلي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	1 يوليو 2014	5	1. عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية لخدمات كفاءة الطاقة 2. عضو مجلس الإدارة - المركز السعودي لكفاءة الطاقة
الاستاذ محمد القرينيس	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2019	5	عضو مجلس إدارة شركة طيبة للاستثمار
الاستاذ محمد بامقا	عضو مجلس الإدارة	مستقل	14 فبراير 2019	5	عضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للأمن السيبراني والبرمجة والدرونز
الاستاذ ياسر الجار الله	عضو مجلس الإدارة	مستقل	14 فبراير 2019	5	1. عضو مجلس إدارة - شركة الإنماء للخدمات الطبية - المملكة العربية السعودية 2. شريك مؤسس وعضو مجلس الإدارة - شركة ثروة للاستثمارات في الإمارات العربية المتحدة

آلية عمل المجلس

المواد في أقرب وقت ممكن. ويمكن أن تعقد اجتماعات المجلس إما وجهًا لوجه أو عن طريق التداول عن بعد أو عن طريق الفيديو. تتحقق شروط النصاب القانوني لاجتماع مجلس الإدارة عند استيفاء جميع الشروط التالية:

- يحضر الاجتماع رئيس مجلس الإدارة أو نائبه.
- حضور ما لا يقل عن خمسة من أعضاء المجلس شخصيًا أو من خلال ممثل من أحد أعضاء مجلس الإدارة بموجب إشعار خطي. لا يجوز أن يمثل عضو مجلس الإدارة أكثر من عضو واحد.

يعقد المجلس الحد الأدنى من الاجتماعات وفقًا للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وتحدد مواعيد الاجتماعات في بداية السنة. كما يمكن ترتيب اجتماعات إضافية أو استثنائية بناءً على طلب الرئيس أو اثنين أو أكثر من أعضاء مجلس الإدارة. يجب إرسال جدول الأعمال وحزم المعلومات لاجتماعات المجلس إلى الأعضاء قبل انعقادها بسبعة أيام على الأقل، باستثناء الاجتماعات الاستثنائية، وفي هذه الحالة ينبغي إرسال

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

حوكمة الشركات

تتخذ قرارات المجلس من خلال أغلبية بسيطة من أصوات أعضاء المجلس الحاضرين والممثلين، على أن يكون البت في التصويت من جانب رئيس المجلس (أو في غيابه نائب الرئيس) في حالة تعادل الأصوات.

وفي عام 2020، عقدت خمسة اجتماعات لمجلس الإدارة على النحو التالي:

عضو مجلس الإدارة	اجتماعات مجلس الإدارة التي تم حضورها				
	9 أبريل 2020	9 يوليو 2020	28 يوليو 2020	14 أكتوبر 2020	20 ديسمبر 2020
الاستاذ عبدالله صالح بن جمعة	✓	✓	✓	✓	✓
الاستاذ عبدالعزيز الخميس	✓	✓	✓	✓	✓
الاستاذ عبدالرحمن الرواف	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور فؤاد الصالح	✓	✓	✓	✓	✓
الاستاذ صالح العذل	✓	✓	✓	✓	✓
الاستاذ محمد العلي	✓	✓	✓	✓	✓
الاستاذ محمد القرينيس	✓	✓	✓	✓	✓
الاستاذ محمد بامقا	✓	✓	✓	✓	✓
الاستاذ ياسر الجار الله	✓	✓	✓	✓	✓

فيما يلي حضور أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات المساهمين المنعقدة خلال العام:

عقد اجتماع عادي واحد للجمعية العامة في عام 2020. عُقد اجتماعان استثنائيان للجمعية العامة في عام 2020.

تاريخ الاجتماع	العضء الذين حضروا	تاريخ الاجتماع	العضء الذين حضروا
21 أبريل 2020	الاستاذ عبدالله صالح جمعة الاستاذ عبدالعزيز الخميس الاستاذ عبدالرحمن الرواف الدكتور فؤاد الصالح الاستاذ صالح العذل الاستاذ محمد العلي الاستاذ ياسر الجار الله الاستاذ محمد بامقا	23 مارس 2020	الاستاذ عبدالعزيز الخميس الاستاذ عبدالرحمن الرواف الدكتور فؤاد الصالح الاستاذ صالح العذل الاستاذ محمد العلي الاستاذ محمد القرينيس الاستاذ ياسر الجار الله الاستاذ محمد بامقا
29 نوفمبر 2020	الاستاذ عبدالعزيز الخميس الاستاذ عبدالرحمن الرواف دكتور فؤاد الصالح الاستاذ صالح العذل الاستاذ محمد العلي الاستاذ محمد القرينيس الاستاذ ياسر الجار الله الاستاذ محمد بامقا		

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

حوكمة الشركات

أمين المجلس

ويجب على أمين المجلس، الذي يعينه المجلس، أن يدعم الرئيس في ضمان سلاسة سير أعمال المجلس، بما في ذلك المساعدة في الجوانب اللوجستية لاجتماعات المجلس واجتماعات لجان المجلس، مع ضمان إرسال جدول أعمال الاجتماع وحزمة المعلومات إلى الأعضاء قبل 7 أيام عمل على الأقل، والحفاظ على محاضر مفصلة للاجتماعات وسجلات قرارات المجلس، بما في ذلك المناقشات والتصويتات والاعتراضات وعدم المناقشات، والتصويتات، والاعتراضات، وعدم التصويت. توزيع محضر الاجتماع النهائي لاجتماعات مجلس الإدارة على جميع الأطراف المعنية في موعد لا يتجاوز 10 أيام عمل من تاريخ الاجتماع. الأمين هو قناة التواصل والتنسيق المصريح بها مع الإدارات ذات العلاقة لإخطار الإدارة التنفيذية بكافة قرارات المجلس ومتابعة تلك القرارات والتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية، الأمين مسؤول عن ضمان الامتثال التنظيمي لشؤون مجلس الإدارة.

لجان المجلس

ويعمل المجلس من خلال ست لجان، امثلةً للجهات التنظيمية والمبادئ التوجيهية للجنة بازل:

اللجنة التنفيذية

الاستاذ عبدالعزيز الخميس - رئيس اللجنة
الاستاذ عبدالرحمن الرواف
الدكتور فؤاد الصالح
الاستاذ صالح العذل
الاستاذ محمد القريش

المسؤوليات:

- الإشراف على سياسات البنك الائتمانية والمالية.
- الإشراف على استراتيجية أعمال البنك وتنفيذها.
- مراجعة ومراقبة واعتماد أهم الأعمال المالية وغير المالية والقرارات الاستثمارية والتشغيلية للبنك ضمن الصلاحيات التي يحددها البنك.

لجنة المراجعة

الاستاذ محمد العلي - رئيس اللجنة
الاستاذ محمد بامقا
الاستاذ عبدالله العنزي - غير مجلس الإدارة
الاستاذ مناحي المريخي - غير مجلس الإدارة
الاستاذ فايز بلال - غير مجلس الإدارة

المسؤوليات:

- ضمان جودة ودقة الحسابات المالية والبيانات المالية، بما في ذلك مراجعة البيانات المالية ربع السنوية والسنوية وتقديم التوصيات إلى المجلس للموافقة عليها.
- الإشراف على فاعلية واستقلالية التدقيق الداخلي والمحققين الخارجيين ومراجعتها.
- استعراض عمليات الامتثال ومكافحة غسل الأموال، بما في ذلك قواعد السلوك وحالات الإبلاغ عن المخالفات.
- مراجعة وتقييم طبيعة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية في البنك بما في ذلك ضوابط أنظمة تقنية المعلومات، وأمنها، ونقاط ضعفها.
- التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين.

لجنة الترشيحات والمكافآت

الدكتور فؤاد الصالح - رئيس اللجنة
الاستاذ عبدالعزيز الخميس
الاستاذ صالح العذل
الاستاذ عبدالرحمن الرواف

المسؤوليات:

- التوصية إلى مجلس الإدارة بالتعيينات في عضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- المراجعة السنوية لمتطلبات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بالتغييرات عليها.
- التوصية للمجلس بالموافقة على سياسة التعويضات الخاصة بالبنك وتعديلاته وغيرها من الأنشطة المتعلقة بسياسات وإرشادات التعويض الخاصة بالبنك.
- الموافقة على تعيين وتسليم مكافآت كبار التنفيذيين في البنك.
- مراجعة والإشراف على تنفيذ تخطيط التعاقب وتدريب أعضاء مجلس إدارة البنك والرئيس التنفيذي والفريق التنفيذي

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

حوكمة الشركات

لجنة منظومة الحوكمة	لجنة المخاطر
الاستاذ ياسر الجار الله – رئيس اللجنة	الاستاذ محمد القرينيس – رئيس اللجنة
الاستاذ محمد العلي	الاستاذ محمد العلي
الاستاذ صالح العذل	الاستاذ ياسر الجار الله
	الاستاذ محمد بامقا

المسؤوليات:

- تعزيز وتطبيق أفضل ممارسات الحكومة من خلال العمل بالنيابة عن مجلس الإدارة لضمان تنفيذ هذه الممارسات في جميع أنشطة البنك.
- متابعة امتثال البنك للوائح المحلية والدولية ذات العلاقة.
- رصد وتوجيه إدارة الحكومة في البنك، بما في ذلك مسؤوليتها عن سياسات وعمليات وإجراءات حكومة الشركات.

المسؤوليات:

- الإشراف على أنشطة إدارة المخاطر التي يقوم بها البنك بما في ذلك مخاطر السوق والائتمان والتشغيل وغيرها من المخاطر.
- إعداد استراتيجية إدارة المخاطر للبنك
- إعداد إطار الرغبة في المخاطرة لدى البنك ومراجعة ملف المخاطر الفعلي بشكل دوري وفقًا لقدرة المخاطر المعتمدة والرغبة في المخاطرة.
- مراجعة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي وخطة تقييم كفاية السيولة الداخلية.
- مراجعة نتائج اختبارات الإجهاد ومراجعة المخاطر المتعلقة بالشركات التابعة للبنك وأربها المحتمل.

اللجنة الشرعية

الدكتور محمد القرني - رئيس اللجنة
الدكتور إبراهيم اللام
الدكتور عبدالعزيز المزيني

المسؤوليات:

- إبداء الرأي الشرعي في الطلبات المقدمة والعقود والنماذج ذات الصلة.
- ضمان امتثال البنك لمبادئ وقرارات الشريعة الإسلامية من خلال وظيفة الرقابة الشرعية.
- الرد على الاستفسارات المتعلقة بالشريعة لصالح البنك وعاملته.

ترد تفاصيل اجتماعات لجنة المجلس وحضورها في الجداول التالية:

عقدت اللجنة التنفيذية 13 اجتماعاً في عام 2020.

[illegible]

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

حوكمة الشركات

عقدت لجنة المراجعة خمسة اجتماعات في عام 2020.

عضو اللجنة	اجتماعات لجنة المراجعة التي تم حضورها				
	29 يناير 2020	8 أبريل 2020	8 يوليو 2020	13 أكتوبر 2020	13 ديسمبر 2020
الأستاذ محمد العلي	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد بامقا	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عبدالله العنزي	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ مناحي المريخي	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ فايز بلال	✓	✓	✓	✓	✓

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خمسة اجتماعات عام 2020.

عضو اللجنة	اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت التي تم حضورها				
	27 يناير 2020	24 فبراير 2020	17 مايو 2020	31 أغسطس 2020	13 ديسمبر 2020
الدكتور فؤاد الصالح	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عبدالعزيز الخميس	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عبدالرحمن الرواف	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ صالح العذل	✓	x	✓	✓	✓

عقدت لجنة منظومة الحوكمة اجتماعين في عام 2020.

عضو اللجنة	اجتماعات لجنة منظومة الحوكمة التي تم حضورها	
	8 أبريل 2020	27 ديسمبر 2020
الأستاذ ياسر الجار الله	✓	✓
الأستاذ محمد العلي	✓	✓
الأستاذ صالح العذل	✓	✓

عقدت لجنة المخاطر أربعة اجتماعات في عام 2020.

عضو اللجنة	اجتماعات لجنة المخاطر التي تم حضورها			
	15 مارس 2020	14 يونيو 2020	16 سبتمبر 2020	23 نوفمبر 2020
الأستاذ محمد القرينيس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد العلي	✓	✓	✓	✓
الأستاذ ياسر الجار الله	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد بامقا	✓	✓	✓	✓

عقدت اللجنة الشرعية أربعة اجتماعات في عام 2020.

عضو اللجنة	Shariah committee meetings attended			
	February 27, 2020	July 14, 2020	September 3, 2020	December 16, 2020
الدكتور محمد القرني	✓	✓	✓	✓
الدكتور عبدالعزيز المزيني	✓	✓	✓	✓
الدكتور إبراهيم اللحام	✓	✓	x	✓

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

حوكمة الشركات

أداء مجلس الإدارة

ولا تزال حوكمة الشركات تشكل جانبًا هامًا من جوانب عالم الأعمال، حيث يهدف إلى مجلس الإدارة، ضمن مهام أخرى، بالإشراف على البنك وتنفيذ أهدافه الاستراتيجية، والموافقة على استراتيجية المخاطر، والموافقة على قواعد ومبادئ إدارة الشركات المتعلقة بالسلوك المهني، والإشراف على الإدارة العليا.

بهدف مراجعة فاعلية المجلس بما في ذلك ضوابطه وإجراءات عمله، يجري مجلس الإدارة تقييمًا داخليًا سنويًا للمجلس ككل ولأعضائه ولجانه وأعضاء لجان المجلس. يقوم استشاري متخصص خارجي بإجراء التقييم كل ثلاث سنوات.

الإدارة

كما يكمل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مسؤوليات بعضهما البعض ولكنهما لا يزالان منفصلين لضمان الالتزام بممارسات الحوكمة السليمة. المجلس مسؤول عن تحديد التوجه الاستراتيجي للبنك في جميع الوظائف. تكون الإدارة مسؤولة عن وضع السياسات والإجراءات والأنظمة التي تمكن من تنفيذ الاستراتيجية التي وضعها المجلس وتقديم التقارير عن أداء البنك عبر جميع الوظائف إلى المجلس، فضلًا عن تسليط الضوء على المخاطر الرئيسية وتقديم التوصيات لمعالجة المشاكل.

تقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية تنظيمية تتمثل في تعيين الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي. هناك تقسيم واضح للمسؤوليات بين أدوار رئيس المجلس والرئيس التنفيذي، مما يضمن الفصل الفعال بين أدوار المجلس والإدارة.

مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على البنك السعودي للاستثمار وأنشطته.

تقع على عاتق الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة العليا المسؤول أمام الرئيس التنفيذي مسؤولية الإدارة اليومية للبنك وأنشطته.

رئيس مجلس الإدارة مسؤول عن قيادة المجلس والإشراف على استراتيجية البنك وإدارته والإشراف على تنفيذ معايير حوكمة الشركات والإشراف على وجود علاقات خارجية فعالة مع الجهات المعنية مثل المساهمين والدائنين وغيرهم.

ويشارك الرئيس مع الرئيس التنفيذي في تحمل مسؤولية البنك عن الجهات التنظيمية المحلية، البنك السعودي المركزي وهيئة السوق المالية، والحكومة.

الرئيس التنفيذي هو المسؤول عن مراقبة شؤون الأعمال وإدارة البنك والإشراف عليها وفقًا للهيئة العامة المفوضة له من قبل مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية. وهم مسؤولون أمام المجلس عن تنفيذ اللوائح والسياسات والقرارات الصادرة عن المجلس واللجنة التنفيذية. كما يجب عليهم العمل مع لجنة الترشيحات والمكافآت لتخطيط التعاقب الوظيفي.

لا يمتلك أعضاء المجلس سلطة فردية على موظفي البنك، بما في ذلك الرئيس التنفيذي. فسلطتهم هي مجرد اتصال جماعي ومباشر بين أعضاء المجلس والإدارة خارج اجتماعات المجلس أو اللجنة، وذلك من خلال أمين سر الشركة. في حالة الاجتماع مع أمين سر الشركة، يجب الحصول على موافقة الرئيس التنفيذي للاجتماع ويجوز للرئيس التنفيذي أن يختار المشاركة في المناقشة.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

حوكمة الشركات

لجان الإدارة

أنشأ البنك السعودي للاستثمار سبع لجان إدارية فرعية لتقديم توصيات حول مواضيع محددة إلى إدارة معينة أو لجنة مجلس الإدارة.

اللجنة الفرعية	المسؤولية
اللجنة الفرعية للاستدامة	- تتبع لجنة الإدارة. - ترسيخ مكانة البنك السعودي للاستثمار كقائد معترف به في مجال الاستدامة داخل المملكة العربية السعودية والقطاع المصرفي العالمي. - استخدام سياسة إطار الاستدامة للبنك السعودي للاستثمار وأولويات ومستهدفات الاستدامة الاستراتيجية ذات الصلة المتفق عليها لتوجيه تنفيذ الاستدامة عبر المؤسسة. - دعم الاستدامة ودمجها في استراتيجية البنك وسياساته وإجراءاته وأنظمته وأنشطته وثقافته. - تحديد وتنفيذ مبادرات الاستدامة عالية التأثير لتحسين الأداء. - قياس الأداء والإبلاغ عنه داخليًا وخارجيًا والحفاظ على قنوات الحوار مع الجهات المعنية. - المراجعة الدورية ومواءمة أولويات ومستهدفات الاستدامة الاستراتيجية المتفق عليها في سياق اتجاهات ومخاطر وفرض الاستدامة المتطورة. - رفع التقارير حول التقدم المحرز في المبادرات إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة على أساس ربع سنوي وسنوي.
اللجنة الفرعية لاستمرارية الأعمال	- تتبع لجنة الإدارة. - أداء المهام والمسؤوليات المتعلقة بإدارة حالات الطوارئ والكوارث وفقا لإطار سياسة إدارة استمرارية الأعمال. - الإشراف على الأنشطة خلال حالات الطوارئ والتعامل مع جميع الاتصالات التنظيمية والإعلامية.
اللجنة الفرعية لتقييم مستويات الأمن	- تتبع لجنة الائتمان - مساعدة لجنة الائتمان في تنفيذ مسؤولياتها الرقابية فيما يتعلق بإدارة المخاطر. "التوصية للجنة الائتمان بنسبة الهامش ونسبة القرض إلى القيمة للأسهل المدرجة في السوق المالية السعودية "تداول"
اللجنة الفرعية للحلول المهيكلية	- تتبع لجنة الموجودات والمطلوبات - دعم طرح منتجات الحلول المنظمة ومراجعتها والتوصية بها لمحفظة البنك.
اللجنة الفرعية لمكافحة الاحتيال المالي	- تتبع لجنة إدارة المخاطر المؤسسية. - الإشراف على تطوير وتكييف السياسات والتدابير الوقائية من قبل البنك للتخفيف من أثر مخاطر الاحتيال وحدوثها. - الحفاظ على سمعة ونزاهة البنك.
اللجنة الفرعية لإدارة المخاطر التشغيلية	- تتبع لجنة إدارة المخاطر المؤسسية. - الإشراف على التنفيذ الفعال للممارسات السليمة لإدارة المخاطر التشغيلية والإشراف عليها.
اللجنة الفرعية للكوادر العاملة	- ضمان التزام بيئة عمل البنك بالمتطلبات التنظيمية المحلية. - تقديم محاضر الاجتماعات إلى لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

GRI 102-16

حوكمة الشركات

تقييم المجلس واللجان

تتم مراقبة فاعلية المجلس من خلال تقييم الأداء السنوي الذي تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة. ترفع لجنة الترشيحات والمكافآت تقارير بالنتائج التي توصلت إليها إلى رئيس مجلس الإدارة وتوصي بمسار عمل لمعالجة المجالات المحددة للتحسين. كما سيضمن المجلس قيام كل لجنة من لجان المجلس بإجراء تقييم ذاتي منتظم لأدائها وأداء أعضائها.

الشفافية والإفصاحات

يتبع البنك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعدلة من قبل البنك المركزي السعودي لحساب الزكاة وضريبة الدخل [المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولية 12 - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21 IFRIC - "الضرائب" طالما انها تتعلق بالمعايير بحساب الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية] وتمثل لحكام قانون الرقابة المصرفية، واللوائح التنظيمية للشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تمت الموافقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل أعضاء مجلس الإدارة لضمان تقديم رؤية حقيقية وعادلة لשתون البنك خلال العام قيد المراجعة.

حوكمة تقنية المعلومات

تعد تقنية المعلومات جزءاً لا يتجزأ من إدارة وعمليات البنك وتساهم في قدرته التنافسية. تتم عمليات تطوير تقنية المعلومات في البنك وفقاً للمعايير الدولية وأفضل الممارسات. تتماشى استراتيجية تقنية المعلومات في البنك مع استراتيجية الأعمال الخاصة به.

نظام إدارة أمن المعلومات (ISMS) هو الركيزة التي تحمي أجهزة تقنية المعلومات والأصول الرقمية للبنك، وبالتالي مصالح العملاء والمستثمرين والموظفين وغيرهم من أصحاب المصلحة. تعتمد نظام إدارة أمن المعلومات على الإطار المحدد في سياسة أمن معلومات تقنية المعلومات في البنك. يحدد الإطار القيود المفروضة على الوصول إلى الأصول الرقمية ويرشح المالك وقواعد الوصول، مع إصدار صلاحيات الوصول على أساس الوصول المقيد و"الحاجة إلى المعرفة". تتم حماية المواقع المادية التي تخزن المنشآت والدرجة بالحواجز والقيود الأمنية المناسبة للوصول إليها. في حالة وجود تهديد لأمن المعلومات، يتم وضع بروتوكولات لضمان الاستجابة السريعة والفعالة لتحديد التهديد.

الأخلاق والمعايير

تنص مدونة قواعد السلوك للبنك، التي تطبقها حوكمة الشركات في البنك، على أعلى المعايير الأخلاقية والمهنية التي يجب الحفاظ عليها في جميع العمليات والممارسات التجارية. هذا القانون، الذي ينطبق على جميع المديرين والموظفين والشركات التابعة وأي ممثل للبنك، يرسخ ثقافة الاحتراف التي يتم فيها التمسك بأعلى معايير الأخلاقيات والنزاهة واحترام السرية.

لدى البنك سياسة الإبلاغ عن المخالفات التي تسهل الإبلاغ المباشر للرئيس التنفيذي أو المدير العام للموارد البشرية عن انتهاكات الموظفين لمدونة قواعد السلوك أو الأخلاقيات أو القوانين أو اللوائح التنظيمية أو الإجراءات التي يقوم بها الموظفون دون خوف من التعرض للانتقام، كما تتوفر بوابة على موقع البنك الإلكتروني للطرف الخارجي التي قد ترغب في الإبلاغ عن أي مخالفات مشتبه بها.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 102-11

إدارة المخاطر

• ثقافة المخاطر المرجوة، وبرامج التعويضات، وإدارة استمرارية الأعمال، وتقنية المعلومات ومخاطر الأمن السيبراني، وبيئة الامتثال العامة للبنك من أجل التنفيذ الناجح لإطار تقبل المخاطر (إعداد التقارير النوعية).

مجلس الإدارة هو المسؤول عن إرساء عمليات حوكمة الشركات، والموافقة على تقبل المخاطر وأطر إدارة المخاطر ذات الصلة، والموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان الامتثال للمبادئ التوجيهية لمؤسسة النقد العربي السعودي، ومعايير المحاسبة وإعداد التقارير المالية، وأفضل الممارسات في القطاع، بما في ذلك المبادئ التوجيهية للجنة بازل.

وافق مجلس الإدارة على دليل سياسة إدارة المخاطر للمجموعة باعتباره دليلاً شاملاً لسياسات إدارة المخاطر، وبموجبه يكون لدى المجموعة حزمة من السياسات تشمل:

- إطار سياسة تقبل المخاطر
- دليل سياسة الائتمان
- دليل سياسات الخزينة
- سياسة اختبار الضغوط
- سياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي
- إطار وسياسة إدارة المخاطر التشغيلية
- سياسات مخاطر الاحتيال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها

وافق المجلس على إطار شامل لسياسة حوكمة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 يتناول سياسة منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، مدعوماً بسياسات إضافية على مستوى الإدارة، بما في ذلك سياسة إطار عمل إدارة البيانات وضبط المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وإطار حوكمة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، بالإضافة إلى إجراءات المحاسبة والتشغيل ذات الصلة.

يتلقى مجلس الإدارة الدعم من لجنة المخاطر، وهي لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة ومسؤولة عن التوصية بالسياسات والوثائق الأخرى للحصول على موافقة المجلس وللمراقبة المخاطر داخل البنك.

وعلى مستوى الإدارة، يدير البنك مجموعة مختلفة من اللجان، بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الأصول، وهي مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر.

كما توجد اللجنة المعنية بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة البنك بشأن حوكمة وإطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، وهي مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

باعتبار البنك السعودي للاستثمار مؤسسة خدمات مالية تعمل في بيئة الاقتصاد العالمي المترابطة اليوم، فمن الضروري أن يقوم البنك بتحديد المخاطر وقياسها وتصنيفها وإدارتها بفاعلية، بما في ذلك تخصيص رأس المال التنظيمي بكفاءة لدعم الميزانية العمومية وتحقيق النسبة المثلى للمخاطر مقابل العائدات. ويسعى البرنامج إلى ضمان تحديد المخاطر الكبيرة والقابلة للقياس وتقييم حجمها وإدارتها بشكل استباقي، وتعزيز العائدات المعدلة حسب المخاطر، وتوفير الأمان والاستقرار المالي للعديد من عملاء البنك وغيرهم من الجهات المعنية.

وعلاوة على ذلك، تتوقع الجهات المعنية بالبنك، بما في ذلك الجهات التنظيمية ووكالات التصنيف، أن يكون لدى البنك السعودي للاستثمار إطار واضح ومحدد جيداً لإدارة المخاطر يتناول بشكل مناسب مختلف أبعاد أعمال البنك. وتحقيقاً لهذه الغاية، وضع البنك السعودي للاستثمار مجموعة شاملة من السياسات التي تتعامل مع جميع جوانب إدارة المخاطر وتمثل للمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

دليل سياسة إدارة المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة هو وثيقة سياسات البنك الشاملة، ويتوافق مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي. تغطي هذه السياسة المخاطر التي يتعرض لها البنك بالتفصيل، وتصف هياكل حوكمة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر المعمول بها لإدارة المخاطر ومراقبتها والسيطرة عليها من خلال إطار الإقدام على المخاطر الذي أقره المجلس، ودليل سياسات الائتمان، ودليل سياسات الخزنة.

ويفضل الإطار المعتمد من المجلس تقبل المخاطر (RAF) كصفة إدارة البنك للمخاطر التي يتعرض لها بطريقة مهيكلة ومنهجية وشفافة من خلال دمج الإدارة الشاملة للمخاطر في هيكله التنظيمي، وقياس المخاطر، وعمليات الرصد والمراقبة، يتوافق إطار الإقدام على المخاطر مع استراتيجية البنك، وتخطيط الأعمال، والتخطيط الرأسمالي، والسياسات والوثائق التي يعتمد عليها مجلس الإدارة. كما يمثل إطار تقبل المخاطر إلى "مبادئ الإطار الفعال للإقدام على المخاطر" الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي بتاريخ 18 نوفمبر 2013، كما اعتمدتها البنك السعودي المركزي. يتضمن إطار الإقدام على المخاطر الخصائص التالية:

- طبيعة المخاطر التي سيتم افتراضها نتيجة لاستراتيجية البنك؛
- والحد الأقصى للمخاطر التي يمكن للبنك أن يؤدي أعماله خلالها (القدرة الاستيعابية للمخاطر) والحد الأقصى للمخاطر التي ينبغي أن تتقبلها (الإقدام على المخاطر)؛
- والحد الأقصى من المخاطر الأخرى القابلة للقياس الكمي التي ينبغي أخذها بعين الاعتبار (حدود المخاطر الأخرى)؛
- والتوازن المرجو بين المخاطر في مقابل العائدات حسب خط العمل (قياسات إقدام وحدة الأعمال على المخاطر)؛

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

GRI 102-11

إدارة المخاطر



مخاطر السوق

تحدث مخاطر السوق عندما تكون القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية عرضة للتقلب بسبب التغيرات في توجهات الأسواق مثل أسعار العملات وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملة من احتمال تأثير تغيرات الأسعار إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدودًا للفجوات في أسعار العملات لفترات زمنية محددة. ويراقب البنك مواقفه بشكل منتظم، ويستخدم استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المواقف ضمن حدود الفجوة المحددة.

مخاطر أسعار صرف العملات

مخاطر أسعار الصرف الأجنبي هي مخاطر التقلبات في أسعار الصرف التي تؤثر على مركز البنك المالي وتدفقاته النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدودًا لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة، لوضعه إجمالاً خلال ساعات التداول وخارجها والتي يتم رصدها بشكل مستقل.

مخاطر أسعار صرف العملات

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية للبنك نتيجة للتغيرات المحتملة على مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. يضع مجلس الإدارة حدودًا لمستوى التعرض لكل صناعة، والحد الإجمالي للمحفظة، والتي تتم مراقبتها بشكل مستقل.



مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على تلبية التزاماته بمتطلبات التمويل الصافية عند الحاجة وبتكلفة مقبولة. يمكن أن تكون مخاطر السيولة ناتجة عن اضطرابات السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني للبنك، مما قد يتسبب في جفاف بعض مصادر التمويل بشكل غير متوقع.

تراقب إدارة البنك بدقة مستوى نضج أصولها والتزاماتها لضمان الحفاظ على السيولة الكافية على أساس يومي. كما تراقب إدارة البنك بانتظام وباستقلالية نسبة تغطية السيولة اليومية، وصافي نسبة التمويل المستقر، ونسبة القروض إلى الودائع وذلك لضمان الامتثال للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كما يجري البنك اختبارات منتظمة لضغوط السيولة في إطار مجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تغطي كلا من ظروف السوق العادية وتلك الواقعة تحت ضغوط شديدة. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الأصول والالتزامات في البنك.

وعلى مستوى الإدارات، يضم البنك السعودي للاستثمار مجموعة لإدارة المخاطر يرأسها مدير عام إدارة المخاطر، ويدعمه مديرون عامون مساعدون مسؤولون عن إدارة المخاطر، ومراجعة المخاطر الائتمانية، وإدارة الائتمان، والتحصيلات.

تتبع وظيفة المراجعة الداخلية في البنك لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة، ومهمتها التحقق المستقل من امتثال وحدات الأعمال ووحدات الدعم لسياسات وإجراءات إدارة المخاطر، وكفاية إطار إدارة المخاطر وفعاليتها على مستوى البنك كله.

أنواع المخاطر التي يواجهها البنك

فيما يلي وصف للمخاطر الكبرى التي يواجهها البنك بما في ذلك كيفية إدارة البنك لهذه المخاطر:



المخاطر الائتمانية

تنشأ مخاطر الائتمان عندما لا يفي المقترض أو طرف نظير في المعاملات الائتمانية بالتزاماته المالية تجاه البنك أو يفي بها جزئيًا. ويرجع التعرض لمخاطر الائتمان في المقام الأول إلى القروض والتسليف، والاستثمارات، والمستحقات من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى. كما توجد مخاطر الائتمان في الأدوات المالية غير المشمولة في الميزانية العمومية، مثل خطابات الاعتماد، والقبول، والضمانات، والمشتقات، والالتزامات بتقديم الائتمان.

لدى البنك إطار شامل لإدارة المخاطر الائتمانية، بما في ذلك وظيفة مستقلة لمراجعة مخاطر الائتمان وعملية لرصد مخاطر الائتمان. يقيم البنك احتمالات تقصير الأطراف النظيرة باستخدام أدوات التقييم الداخلية، ويدعمها بتقييمات خارجية من وكالات التصنيف الرئيسية، عند توفرها.

ويواصل البنك تحسين الوظيفة العامة لمراقبة مخاطر الائتمان من خلال زيادة الاستثمار في عملية استعراض ما بعد توقيع الجزاءات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة التي قد تنشأ.

البنك السعودي للاستثمار - 6

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

التكليف - 17

نموذج الأعمال - 39

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51

البيانات المالية - 99

المرفقات - 205

GRI 102-11

إدارة المخاطر



المخاطر التشغيلية

تنشأ المخاطر التشغيلية من أوجه القصور أو التعطل في العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو من الأحداث الخارجية.

يوفر إطار عمل وسياسة إدارة المخاطر التشغيلية بالبنك تعريفاً على مستوى البنك للمخاطر التشغيلية، ويحدد الأدوات والعمليات التي يتم خلالها تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ومراقبتها وضبطها. وتشمل المكونات الرئيسية لإطار إدارة المخاطر التشغيلية: التقييم الذاتي للمخاطر وضبطها، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، وتحليل السيناريوهات، وإدارة الأحداث، والتي تم توثيقها بشكل شامل في إجراءات المخاطر التشغيلية للبنك.

تتم مراقبة التقييم المستمر للمخاطر التشغيلية وضوابطها عبر جميع وحدات الأعمال والدعم في البنك من خلال تدريبات التقييم الذاتي لضبط المخاطر، والمراقبة اللصيقة لخطط العمل المتفق عليها نتيجة تدريبات التقييم الذاتي لضبط المخاطر، مع إرساء مصفوفة لإقدام البنك ككل على المخاطر التشغيلية. ويشمل ذلك مراقبة الخسائر التشغيلية المتكبدة على أساس مستمر، واتخاذ الإجراءات التصحيحية للحد من هذه الخسائر أو خفضها لأقل ما يمكن في المستقبل. كما يتم تحليل أحداث الخسائر العالمية الكبرى في القطاع المصرفي على النحو الواجب لتقييم أثرها في حال تكبدها البنك. تغطي مؤشرات المخاطر الرئيسية للبنك جميع وحدات الأعمال والدعم لتسهيل المراقبة والإدارة الاستباقية للمخاطر التشغيلية.



مخاطر الجرائم المالية

تعتبر الجرائم المالية خطراً كبيراً على المؤسسات المالية وجميع الجهات المعنية (بما في ذلك العملاء والموظفين والمساهمين والأطراف النظرية وما إلى ذلك). وقد يكون لوقوع مثل هذه الجرائم أثر سلبي كبير على البنك وسمعته.

يواصل البنك تعزيز إطار إدارة مكافحة الاحتيال الذي تعمل ضمنه إدارة مكافحة الاحتيال والكشف عنه (FPDD). يحدد إطار إدارة مخاطر الاحتيال مبادئ التحديد والتقييم والتصعيد والتحقيق والحل والإبلاغ والإجراءات التصحيحية بشأن المسائل المتعلقة بالاحتيال. كما يرسى الإطار نهجاً للإجراءات المتعلقة بالأدوات والأساليب التي تستخدمها إدارة مكافحة الاحتيال لحماية البنك من التعرض للجرائم المالية. تقدم إدارة مكافحة الاحتيال النتائج التي توصلت إليها والإجراءات التي أوصت بها إلى لجنة مكافحة الاحتيال المالي (FFCC) على أساس منتظم.



مخاطر أمن المعلومات السبراني

لا يزال المشهد العام لمخاطر أمن المعلومات والأمن السبراني حافلاً بالتحديات والصعوبات. ويتصدى البنك بشكل استباقي للتحديات المستمرة للأمن السبراني وينشر الدفاعات الديناميكية باستخدام تدابير مضادة متعددة بهدف الوقاية من المخاطر والكشف عنها والاستجابة لها. كما اتخذ البنك العديد من التدابير الأمنية باستخدام مبدأ الأمن المتعمق متعدد الطبقات في الدفاع من أجل ضمان فاعلية الوضع الأمني العام للبنك.

كما عزز البنك هيكل حوكمته الحالية من خلال تنفيذ أفضل ممارسات الأمن الصناعي التي تضمن السرية والنزاهة والخصوصية والتوافق، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من جميع العمليات التجارية والتقنية. كما يحرص البنك باستمرار على ضمان تحقيق التوافق بين أمن المعلومات وأهداف الأعمال من خلال تنفيذ استراتيجية الأمن السبراني والمعلوماتي، والتي تشرف عليها وتتابع تطبيقها اللجنة التوجيهية لأمن المعلومات. كما يعكف البنك باستمرار على غرس الثقافة الأمنية من خلال برامج التوعية والتدريب المختلفة التي تستهدف الموظفين والعملاء.

كما يجري البنك باستمرار تقييمات لضمان جودة الأمن على أنظمة وتطبيقات البنك من أجل التأكد من أمن وموثوقية خدمات الأعمال التي يوفرها البنك. علوة على ذلك، يجري البنك عمليات مراجعة داخلية وخارجية مستقلة ينفذها مزودو خدمات يتمتعون بسمعة طيبة لضمان فاعلية الضوابط الأمنية المطبقة والامتثال للمعايير التنظيمية والدولية المعمول بها، مثل إطار عمل الأمن السبراني (CSF) الصادر عن البنك السعودي المركزي، والهيئة الوطنية للأمن السبراني (NCA)، ونظام سري (SARIE)، ورمز جمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك (SWIFT)، ومعايير أمن البيانات وقطاع بطاقات الدفع (PCI DSS). وثبتت نتيجة عمليات المراجعة أن البنك يمثل للوائح التنظيمية والمعايير الأمنية، وتظهر أن الوضع الأمني للبنك يرقى إلى معايير القطاع وأنه مريض.

لدى البنك مركز عمليات أمنية يعمل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع من أجل مراقبة التهديدات والهجمات الأمنية السبرانية والاستجابة لها في الوقت المناسب. ونتيجة لتطبيق التدابير الأمنية، تمكن البنك السعودي للاستثمار من الصمود في وجه العديد من الهجمات الإلكترونية التي تستهدف الشرق الأوسط والمملكة العربية السعودية دون توقف عن العمل أو تكبد خسائر تشغيلية فيما يتعلق بالأمن السبراني وأمن المعلومات خلال عام 2020.

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

GRI 102-11

إدارة المخاطر

إدارة استمرارية الأعمال

يدرك البنك جيدًا أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال. ومن شأن خطة استمرارية الأعمال الفعالة التخفيف من حدة الأحداث الخطيرة التي تسبب تعطل الأعمال، وذلك بطريقة منظمة وفي الوقت المناسب.

منذ فبراير 2020، واجه البنك - مثله مثل جميع المؤسسات الأخرى في جميع أنحاء العالم - تأثير جائحة فايروس كورونا، وقد أدار الأزمة بنجاح بسبب البنية التحتية القوية لاستمرارية الأعمال في البنك. من خلال لجنة الاستجابة لفايروس كورونا، التي خدمت كمركز قيادة وتحكم لمكافحة الجائحة، تمكن البنك من الامتثال لجميع اللوائح الحكومية في الوقت المناسب، وإدارة العمل من المنزل بسلاسة، وتطبيق الإجراءات الاحترازية المطلوبة في جميع المباني.

وخلال عام 2020، واصل البنك تعزيز اختبار خططه لاستمرارية الأعمال وإجراءاته في هذا الصدد. وتم الانتهاء من الاختبارات التفصيلية في مناسبات مختلفة. ففي سبتمبر 2020، أجرى البنك بنجاح اختبار استعادة القدرة على العمل بعد الكوارث لجميع أنظمة تقنية المعلومات الحيوية على مدار خمسة أيام، وذلك بتبديلها وتشغيلها على الفور من مركز التعافي من الكوارث (DRC) التابع للبنك. وقد لوحظ عدم الاعتماد على مركز البيانات الرئيسي للبنك (MDC)، مع العلم بأن الاختبار كان سيناريو يهدد الأمن السيبراني، مما تطلب من البنك محاكاة الحاجة إلى جميع بيانات النسخ الاحتياطي (أنظمة ومباني تقنية المعلومات).

تمكن البنك من تحقيق متطلبات معيار ISO 22301، وحصل على شهادة من المنظمة الدولية للمعايير - 22301 (ISO 22301) التي تتعلق بشكل أساسي بالمرونة والقدرة على الصمود واستمرارية الأعمال. وقد أصدرت المنظمة أحدث نسخة من المعيار في عام 2019. ويُعتبر البنك السعودي للاستثمار من أوائل البنوك السعودية الحاصلة على هذه النسخة الجديدة. وحيث إن البنك مؤسسة معتمدة وفق معيار ISO 22301، فهذا يوفر المزيد من الضمانات للعملاء، والمساهمين، والجهات المعنية، والجهات التنظيمية، والإدارة، والموظفين، والمزوّدين، والموردين، والشركاء بأن البنك مؤسسة قادرة على الصمود أمام الأزمات ولديها برنامج محكم لاستمرارية الأعمال يوفر بيئة آمنة تحميه من الاضطرابات أو الكوارث أو الأزمات.

GRI 103-1, 103-2, 103-3, 205-1, 205-2

الالتزام

مجموعة الالتزام مسؤولية تطبيق الدليل؛ على أن تتم مراجعته بشكل دوري للمواءمة مع التغييرات التي تطرأ على القوانين واللوائح، والتغييرات في الوظائف وإجراءات الأعمال، والتغييرات في الهيكل التنظيمي، والتغييرات في الأدوار الوظيفية.

مجموعة الالتزام

مجموعة الالتزام هي مجموعة مستقلة تضمن التزام البنك للقوانين واللوائح والقواعد المعمول بها، وبالتالي، فهي تؤدي دوراً أساسياً في الحفاظ على نزاهة البنك وسمعته.

تلعب وظيفة الالتزام دوراً رئيسياً في الحفاظ على سمعة ونزاهة البنك من خلال ضمان الالتزام بجميع القوانين واللوائح والسياسات والقواعد المعمول بها. إن الثقافة المؤسسية في البنك السعودي للاستثمار تركز على الالتزام، وتتم توعية الموظفين من جميع المستويات بأهمية الالتزام ودورهم في التحلي به. وتحظى هذه الوظيفة باهتمام كبير من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

يستند برنامج الالتزام إلى دليل الالتزام الخاص بالبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية والصادر عن البنك السعودي المركزي في ديسمبر 2008. ويوضح دليل الالتزام بشكل مفصل المهام المتعلقة بالالتزام وجميع الإجراءات ذات الصلة بحسب ما وافق عليه مجلس الإدارة. وتقع على عاتق مدير

المسؤوليات



مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

GRI 103-1, 103-2, 103-3, 205-1, 205-2

الالتزام

وتتولى إدارة مكافحة الاحتيال والرشوة والفساد (العامة ضمن مجموعة الالتزام) تدابير مكافحة الجرائم المالية (بما في ذلك الاحتيال والرشوة والفساد). تعمل إدارة مكافحة الاحتيال والرشوة والفساد باستمرار على تحسين سياسات وإجراءات التعامل مع مخاطر الاحتيال من أجل الاستجابة للاتجاهات الناشئة واللوائح التنظيمية النافذة المتعلقة بالجرائم المالية بحق مؤسسات الخدمات المالية. وقد تم اتخاذ تدابير ذات صلة ومعاصرة لضمان الكشف عن الجرائم المالية المرتكبة بحق البنك والجهات المعنية به، ومنعها، ورصدها، والإبلاغ عنها.

تقدم إدارة مكافحة الاحتيال والرشوة والفساد نتائجها وترفع توصياتها باتخاذ الإجراءات بشأنها إلى لجنة المراجعة كل ثلاثة أشهر.

سياسة الموارد البشرية

تعد نزاهة موظفي البنك السعودي للاستثمار أمراً بالغ الأهمية لضمان الالتزام. ويتحقق البنك من السلوك المهني السابق لجميع الموظفين المحتملين أثناء عملية التوظيف. ويلفت جميع المشرفين الانتباه إلى الشؤون المتعلقة الامتثال عند متابعتهم لمروؤسيهم المباشرين. وتتم مراعاة التزام الموظفين بسياسات الالتزام الخاصة بالبنك في تقييمات الموظفين على جميع المستويات. كما يتم إبلاغ الموظفين العاملين على تطوير وصيانة الأنظمة والإجراءات إلى جانب الموظفين الآخرين بأحدث المستجدات بشأن متطلبات الالتزام. وتقع على عاتق المدير العام لمجموعة الامتثال مسؤولية تنفيذ أي قوانين ولوائح جديدة صادرة. ويظل المعنيون بوظيفة الالتزام متيقظين ومنتبهين إلى حدوث حالات التضارب في المصالح بين موظفي إدارة الالتزام والإدارات الأخرى.

مبادرات الالتزام في البنك السعودي للاستثمار إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب هي إدارة مستقلة تعمل على الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال وضع برامج وسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال في البنك من أجل الالتزام للمعايير السعودية والدولية المعمول بها.

- تشمل مسؤوليات إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ما يلي:
- مراقبة وتحديد المعاملات المشبوهة، وإجراء التحقيقات، وتصنيف الأنشطة المشبوهة، وإبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية عنها.
- مراجعة المنتجات والخدمات من منظور تنظيمي وعلى أساس التعامل مع المخاطر.
- ضمان تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة في جميع الحالات اللازمة للحد من التعرض لمخاطر غسل الأموال.
- متابعة وإدارة الحسابات ذات المخاطر العالية والأنشطة ذات الصلة.
- تطبيق نظام العقوبات والضوابط ذات الصلة.
- تحديد الأهداف التي تتطلب المزيد من البحث.
- ضمان التعامل مع الأهداف/التنبيهات بما يتماشى مع الإجراءات المعمول بها، وتلبية معايير الجودة والالتزام بالمواعيد المحددة.
- المراقبة والمساعدة في حل المشاكل المعقدة.
- تنفيذ توجيهات البنك السعودي المركزي المتعلقة بالخصم وحظر ورفع الحظر عن الحسابات البنكية.
- إعداد التقارير الفنية اللازمة في الوقت المناسب، وتوفير كافة الوثائق المطلوبة البنك السعودي المركزي.

إدارة مكافحة الاحتيال، والرشوة، والفساد

تعتبر الجرائم المالية خطراً كبيراً على المؤسسات المالية والجهات المعنية، ويمكن أن يكون لحدوث مثل هذه الجرائم آثار سلبية كبيرة على الشؤون المالية وسمعة المؤسسات.



نموذج الأعمال

يمارس البنك السعودي للاستثمار أعماله في إطار السياق العام لاستراتيجياته وبيئته التشغيلية، ويحرص من خلال عملياته المختلفة على تحويل الموارد الملموسة وغير الملموسة إلى مخرجات فعلية تتمثل في المنتجات والخدمات، وذلك مع تحويله لتلك المخرجات إلى نتائج ملموسة تتمثل في القيمة المتحققة للبنك ولأصحاب المصلحة. وتُثمر هذه العملية بأكملها في تحقيق البنك لقيمة طويلة الأجل.

40 — نموذج تحقيق القيمة

42 — البيئة التشغيلية

44 — الإطار الاستراتيجي

46 — اصحاب المصلحة

48 — المسائل الجوهرية

GRI 103-1, 103-2, 103-3

نموذج تحقيق القيمة



مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

GRI 103-1, 103-2, 103-3

نموذج تحقيق القيمة

التأثير

- تقدّم البنك ليصبح أحد البنوك الرقمية الرائدة في المملكة.
- أن يصبح البنك عاملاً رئيسياً في تطوير القطاع المالي المزدهر ومعرّزاً للتنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة، فضلاً عن القيام بدور رئيسي في رؤية المملكة العربية السعودية 2030 من خلال تقديم الخدمات التي تدعم نمو القطاع الخاص.

القيمة المتحققة

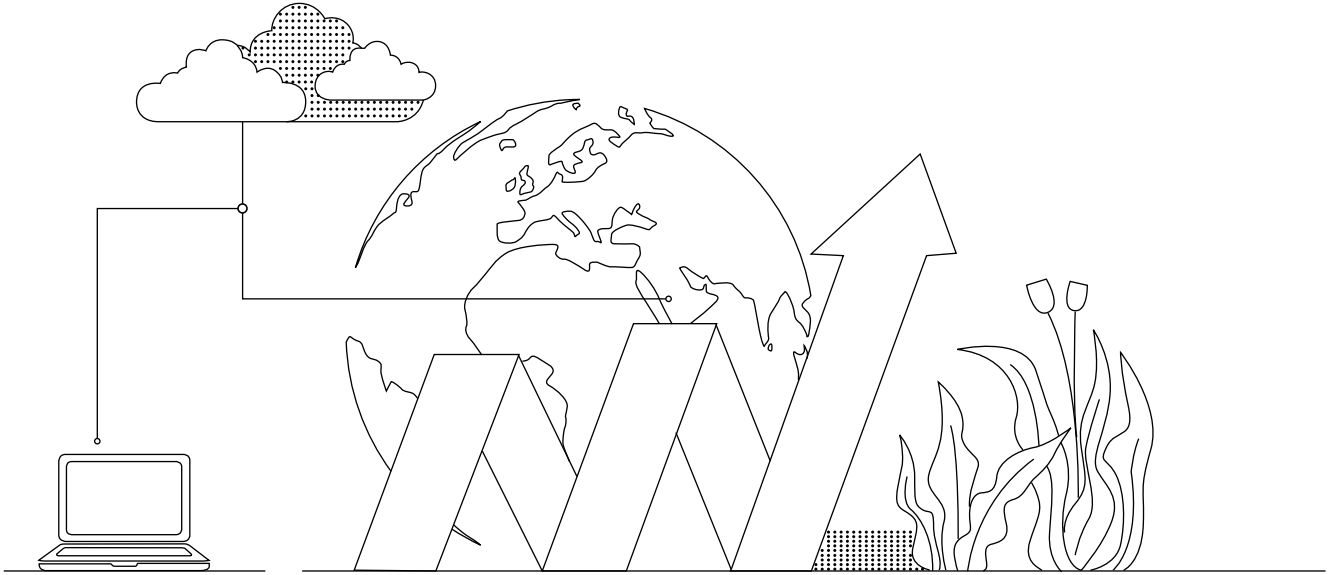
- تحسن الأداء في وظيفة البنك الأساسية، وهي الوساطة المالية.
- تطوير مهني وثقة في الترقّي الوظيفي وثقافة عمل محفزة.
- منتجات وخدمات ذات قدرة تنافسية عالية وقابلة للاستخدام بسهولة.
- أنظمة أكثر سلاسة تسهل خدمة العملاء بشكل أفضل وتحد من التدخل اليدوي.

النتائج

القيمة المستخلصة

- الربحية وولاء المساهمين، ونمو محفظة الأعمال.
- قوى عاملة قادرة ومتفانية، ومعدلات عالية في المحافظة على الموظفين.
- تقدير قوي للعلامة التجارية ورعاية العملاء ونمو في الحصة السوقية.
- علامة تجارية ذات قيمة وريادة في السوق.

البيئة التشغيلية



كان لجائحة فيروس كورونا تأثير كبير على الاقتصاد العالمي؛ فقد انهارت بعض الصناعات، وخاصة تلك التي تعتمد على السفر والتواصل المادي. وتعطلت سلاسل التوريد، مما أدى إلى إضعاف الإنتاج والتجارة الدولية. بالإضافة إلى ذلك، فإن عدد الوفيات جراء هذه الجائحة زاد على مليوني شخص ووضعت ضغوطاً هائلة على الخدمات الصحية. وكانت بعض المجموعات، بما في ذلك النساء والشباب وذوي الدخل المحدود والعاملين بعقود، هم الأكثر تأثراً من الناحية الاقتصادية. وبينما اتخذت الحكومات إجراءات كبيرة للدعم، لا يزال الأثر الاقتصادي والاجتماعي هائلاً. فقد وصلت مستويات الدين إلى معدلات غير مسبوقة حول العالم، مما يجعل الاقتصاد العالمي عرضة لضغوط السوق المالية. ورغم أن الكثير من البلدان شهدت انتعاشاً في منتصف العام بعد تخفيف تدابير الإغلاق الكامل المفروضة خلال شهري أبريل ومايو، كان لا بد من إعادة فرض تدابير تقييدية بسبب عودة ظهور الفيروس مجدداً.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

البيئة التشغيلية

الاقتصاد العالمي

تشير التقديرات إلى أن الاقتصاد العالمي قد انكمش بنسبة 3.5% في عام 2020، وهذا تحسن في بعض التقديرات السابقة، مما يعني حدوث الانتعاش في النصف الثاني من عام 2020. ومع ذلك، سيستأين التعافي على نطاق واسع بين البلدان اعتمادًا على المرافق الطبية، ودعم السياسات، والتعرض للتأثر الممتدة عبر البلدان، والخصائص الهيكلية. وتذهب التقديرات إلى أن الاقتصادات المتقدمة قد تقلصت بنسبة 4.9%، والاقتصادات الناشئة/النامية بنسبة 2.4%، والشرق الأوسط وآسيا الوسطى بنسبة 3.2%. كانت الصين الاقتصاد الرئيسي الوحيد الذي حقق نموًا في عام 2020، على الرغم من معدل نموه البالغ 2.2% وهو أدنى معدل له خلال أربعة عقود. وقد واجهت الحكومات مهمة عسيرة تمثلت في تمويل تدابير الإغاثة لمواجهة انخفاض الإيرادات الضريبية، الأمر الذي سيؤدي له محالة إلى ارتفاع نسب العجز وزيادة الديون.

من المتوقع أن يبلغ معدل النمو العالمي لعام 2021 نسبة 5.5% ولعام 2022 نسبة 4.2%. تستند توقعات التعافي إلى توافر اللقاحات لمرض كورونا والدعم المالي المستمر، ولا سيما في الدول المتقدمة. ومن المتوقع أن ينمو حجم التجارة العالمية بنسبة 8% في عام 2020 وبنسبة 6% في عام 2021.

اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي

حمل العام 2020 تحديات لدول مجلس التعاون الخليجي. فإلى جانب الأثر الذي خلفته الجائحة، كان هناك أيضًا أثر انخفاض أسعار النفط. أعلنت حكومات دول مجلس التعاون الخليجي عن صرفها حزم دعم ضخمة للتخفيف من أثر الأزمة. وقد أثر كذلك انخفاض أسعار النفط على الإيرادات الحكومية. كما اجتمع إغلاق الأعمال مع القيود المفروضة على السفر، والحاجة إلى التباعد الاجتماعي، واضطرابات سلسلة التوريد لتؤثر على قطاعات التجزئة والنقل والسفر والضيافة.

سعت معظم البنوك المركزية في المنطقة إلى التخفيف من ترحي الوضع من خلال خفض أسعار الفائدة، وتيسير متطلبات رأس المال والسيولة، واعتماد إجراءات دعم لعملاء البنوك. كما قلّصت من القيود المفروضة على الإقراض لدعم الإقراض إلى القطاع الخاص. واستهدفت حزم الدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مثل تأجيل مدفوعات القروض، وتمديد أجل القروض الميسرة، وتخفيض الرسوم.

وبالنظر إلى المستقبل، في الوقت الذي ستسعى حكومات دول مجلس التعاون الخليجي إلى توفير الدعم المالي المستمر، فستشهد زيادة طفيفة في إنتاج النفط في عام 2021، ولكن من المستبعد أن ترتفع الأسعار حتى عام 2023. وثمة إمكانية لتحقيق انتعاش قوي في قطاعات مثل شركات الطيران والضيافة مع توفر اللقاحات.

الاقتصاد السعودي والقطاع المصرفي

كان من شأن احتياطات المملكة القوية من العملات المالية والنقد الأجنبي أن منحت الاقتصاد المرونة والقدرة على الصمود في مواجهة الجائحة.

تعتزم الحكومة تطبيق استراتيجية مالية توسعية في عام 2021، بالاعتماد أكثر على الأموال والصناديق التي تسيطر عليها الحكومة. ومع الانضباط المالي، من المتوقع أن تحدّ الحكومة من الإنفاق إلى أقل من مستويات عام 2020 بنسبة 7.3%. من المتوقع أن يقلص العجز في الميزانية إلى 4.9% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2021 عن نسبة 12% المتحققة في عام 2020. ومن المتوقع أن يستمر العجز المالي على المدى المتوسط، مما سيؤدي إلى ارتفاع الدين العام. ومع ذلك، سيكون من الممكن اقتراض المزيد بسبب انخفاض نسبة الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي في المملكة. ومن المتوقع أن يصل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي إلى 2.8% في عام 2021، مع الدفعة المتحققة بفعل تخفيف القيود المشددة والتحسّن في الموازين التجارية.

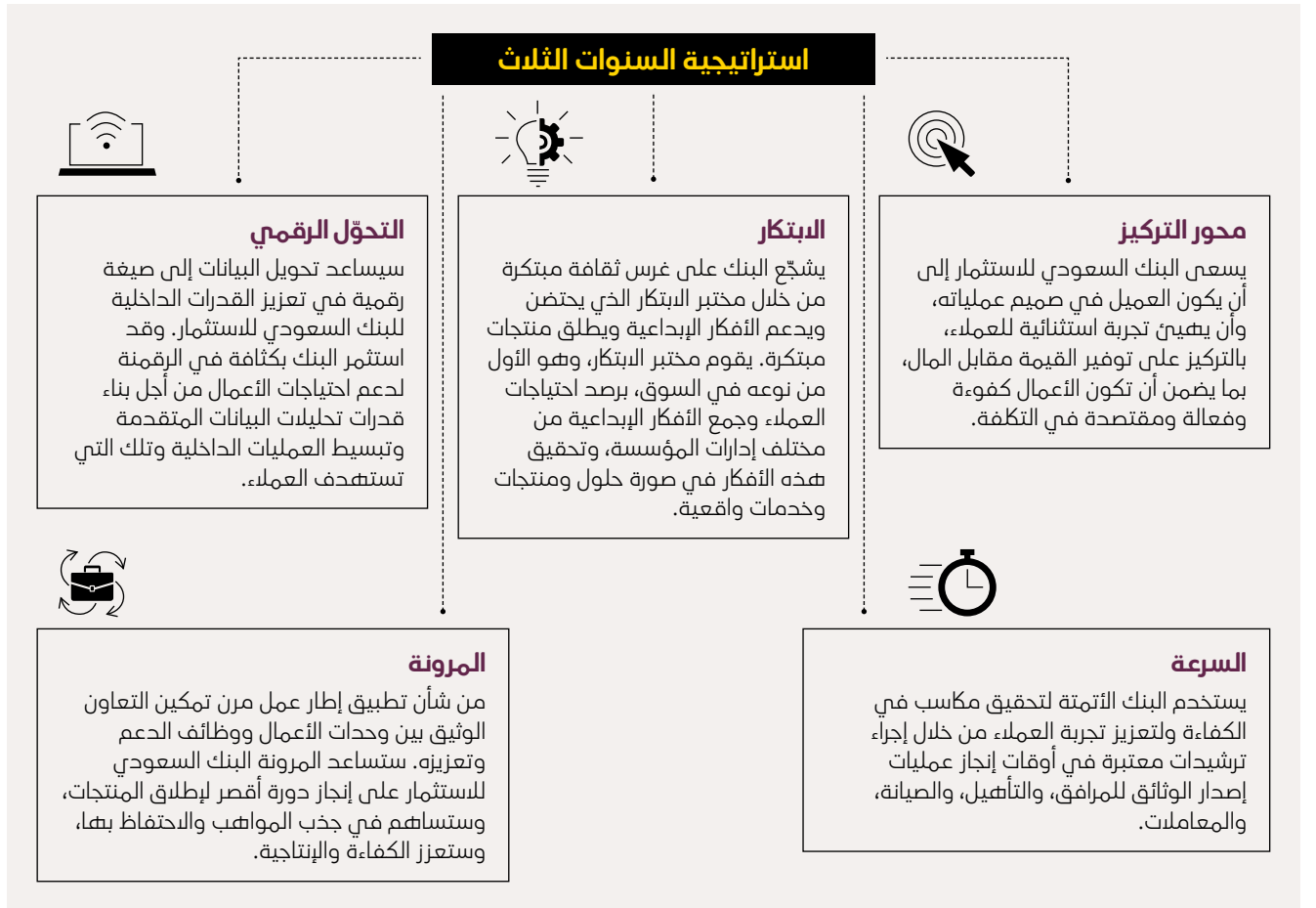
واجه القطاع المصرفي السعودي تحديات جسيمة فرضتها الجائحة. حصل القطاع على دعم تمويلي من البنك السعودي المركزي في صورة ودائع معفية من الفوائد بقيمة 50 مليار ريال. وكان هناك نمو قوي في تمويل الرهن العقاري على الرغم من جائحة فايروس كورونا-19، مدفوعًا بالطلب النشط على الإسكان في المملكة والدعم المقدم من الحكومة. كما تعزز النمو من خلال تخفيض سعر الضريبة من 15% إلى 5% لمشتري عقارات التجزئة. وقد تجاوزت مستويات ملكية المنازل في المملكة الآن نسبة 50%؛ وبهذا يتحقق أحد الأهداف بحلول عام 2020، وهو من المعالم المتوسطة في رؤية 2030. وأدى النمو الإجمالي للقروض إلى زيادة إجمالية في الأصول بنسبة 9.8% منذ ديسمبر 2019 لتصل إلى 716.17 مليار دولار أمريكي. كما حققت قاعدة إيداع العملاء نموًا بنسبة 5.7% خلال نفس الفترة لتصل إلى 509.80 مليار دولار.

وبالنظر إلى المستقبل، من المتوقع أن يظل النمو الائتماني قديرًا على الصمود في الفترة 2021-2022 بالقيمة الاسمية، ولكن من المرجح أن ينخفض معدل النمو بسبب تأثير القاعدة العليا. ومن الوارد أن يزيد نمو الشركات عندما يطلق صندوق الاستثمارات العامة برامج البنية التحتية. وسيبقى نمو ائتمان التجزئة قويًا بسبب الرهونات العقارية، ولكنه سيبطئ مع اقتراب حدّ التشبع. تكتسب اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات زخمًا في العديد من القطاعات، كما تحصد أهمية متزايدة من المستثمرين والشركات والعملاء. لذلك، يمكننا أن نتوقع المزيد من التركيز على هذه الاعتبارات من جانب القطاع المصرفي في السنوات القادمة.

الإطار الاستراتيجي

في عام 2019، تم وضع اللمسات الأخيرة على استراتيجية مدتها ثلاث سنوات وبدأ تنفيذها في عام 2020. وقد تم تطوير الاستراتيجية الجديدة من منظور الأثر الإيجابي لمرونة الأعمال، وتمكين وتعزيز التعاون الوثيق من أجل تحفيز الكفاءة والإنتاجية، وبالتالي، تقليل التوقعات التي تستغرقها دورات إطلاق المنتجات. تهدف الاستراتيجية في نهاية المطاف إلى تحفيز النمو المستمر في المجالات الرئيسية للبنك، بما في ذلك عائدات المساهمين على المدى الطويل والربحية، والعائد على الأسهم، والتفوق على أداء منافسي البنك على مؤشرات الأداء ذات الصلة.

المكونات الرئيسية للاستراتيجية الثلاثية



مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

الإطار الاستراتيجي



دعم الشركات التابعة للبنك

يهدف البنك إلى تعزيز التعاون من خلال بيع الحلول والمنتجات الإضافية والإحالات والحوافز لدفع عجلة نمو الأعمال.



تنمية قدرات الابتكار

في إطار مبادرات البنك السعودي للاستثمار المتعلقة بالابتكار، ثمة خطط لإنشاء مختبر الابتكار وتشكيل فريق مخصص يركز على تطبيق الأفكار المبتكرة. سيعمل مختبر الابتكار وفريقه على جمع الأفكار من مختلف إدارات البنك لدعم تطوير عروض القيمة للعملاء المستهدفين وتعزيز تطوير المنتجات.

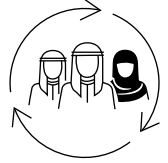


رؤية 2030

صمم البنك استراتيجيته لدعم برنامج تطوير القطاع المالي تحت مظلة رؤية المملكة 2030. ويركز البنك على تحسين الخدمات المصرفية والتحول الرقمي لتحقيق كفاءة أكبر وتقديم تجارب معززة للعملاء. ولتحقيق ذلك، تشجّع الاستراتيجية المعاملات غير النقدية، وثقافة الادخار، ورفع الثقافة المالية، وتدعم سوق الإسكان من خلال منتجات التمويل العقاري المخصصة.

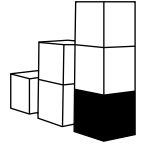
عوامل التمكين الرئيسية لدعم الاستراتيجية

حدد البنك السعودي للاستثمار خمسة عوامل تمكين رئيسية من شأنها أن تدعم تحقيق توجّهه الاستراتيجي.



تحويل رأس المال البشري

من خلال الإدارة الفعالة للتوظيف والاحتياجات الوظيفية، يمكن للبنك إدارة تكاليف التوظيف، وفي الوقت نفسه ستسمح إدارة الأداء بكفاءة بتطبيق معايير المساءلة الواضحة. سيعمل البنك على غرس ثقافة الدعم والصراحة لتمكين الموظفين من التطور والنمو. ومن شأن البرامج التدريبية التي تركز على المنتجات والعمليات، والمهارات المطلوبة، والابتكار أن تدعم وتعزز الثقافة التي يسعى البنك إلى غرسها.



بناء مؤسسة فعالة

يهدف البنك إلى وضع إطار سريع وفعال لإتخاذ القرارات في سبيل خدمة عملائه وسياساهم تحديد نطاق مسؤولية واضح ودعم التحول الرقمي للبنك، والحوكمة الفعالة والامتثال للقواعد واللوائح سيساعد في غرس ثقافة الكفاءة داخل البنك السعودي للاستثمار.



تعزيز قدرات تقنية المعلومات

سيقوم البنك السعودي للاستثمار بتعزيز قدراته في مجال تقنية المعلومات من خلال تطبيق منهجية AGILE، وتحسين القدرات الداخلية، وتعزيز أمن المعلومات منهجية AGILE وتحسين القدرات الداخلية وتعزيز أمن المعلومات. ففي نهاية المطاف، يهدف البنك إلى الاستفادة من قدراته في مجال تقنية المعلومات لدعم احتياجات أعماله.

GRI 102-40, 102-42, 102-43,
102-44, 103-1, 103-2, 103-3

أصحاب المصلحة

مصالح أصحاب المصلحة وامتثالاً، لأنظمة ولوائح المملكة العربية السعودية في هذا الصدد. إن المصلحة وامتثالاً أصحاب المصلحة مشمولون في أحكام نظام الشركات السعودي، والمبادئ التوجيهية الإشرافية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وقواعد حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. توفر قواعد هيئة السوق المالية آليات لتسوية المنازعات والتعويض عن انتهاك حقوق أصحاب المصلحة.

يأتي ضمن أصحاب المصلحة بالبنك السعودي للاستثمار كل من مستثمريه، وعملاءه، وشركاء الأعمال، والموظفين، والجهات التنظيمية، والمجتمع، والبيئة. كما يمكن أن تضم الجهات المعنية بالبنك "أصحاب مصلحة مؤقتين" يعملون على مشاريع أو شؤون خاصة مع البنك والاطراف ذات العلاقة غير المباشرة بالبنك (مثل المجموعات البيئية). على البنك الالتزام بحماية



المستثمرون

المستثمرون هم أصحاب المصلحة الذين حصلوا على حصة ملكية في البنك ويتطلعون إلى تحقيق أرباح منها. يحدد نظام الشركات وعقد تأسيس البنك ودليل الحوكمة للبنك السعودي للاستثمار حقوق المستثمرين، وحقوق التصويت، وحقوق توزيع الأرباح، والحق في الحصول على المعلومات. المستثمرين. بالإضافة إلى ذلك، هناك مجموعات ثانوية مرتبطة بالمستثمرين مثل المحللين ومديري الصناديق. يلتزم البنك بسياسة الشفافية والسلوك الأخلاقي في علاقته بالمستثمرين ويوفر أكبر قدر من المعلومات حول جميع جوانب أداء البنك المتاحة لهم. ويحرص على أن يبقى المستثمرون على اطلاع دائم بأداء البنك والجوانب الأخرى من خلال الاجتماعات السنوية للجمعية العامة ومجلس الإدارة، وكذلك التقارير السنوية والربع سنوية.



شركاء الأعمال

يسعى البنك السعودي للاستثمار جاهداً إلى تطوير علاقات دائمة مع موارديه ومقدمي الخدمات من خلال إرساء الثقة ومنح المزايا المتبادلة لكلا الطرفين. ولتحقيق ذلك، تم تصميم سياسات المشتريات لدى البنك بهدف تحمل البائع ومقدم الخدمة المسؤولية عن جودة المنتجات والخدمات، كما أن التعامل بمبدأ المساواة مع جميع شركاء الأعمال جزء من سياسات البنك وممارساته. يحافظ البنك على التواصل المنتظم السلس مع موارديه والذي يتضمن تحديثات حول المتطلبات المستقبلية وخطط التوسع والتغييرات في الأنظمة والإجراءات. علوة على ذلك، يوجد لدى البنك نظام سلس لطرح المناقصات وتقديم العطاءات. البنوك المراسلة هي أيضاً شريك تجاري رئيسي للبنك السعودي للاستثمار يتم من خلالها إجراء معاملات خارجية، مثل فتح حسابات الاعتماد.



العملاء

العملاء من أبرز أصحاب المصلحة بالبنك، والتعامل معهم مسألة بالغة الأهمية للحفاظ على سمعة البنك وضمان استمراره في البقاء والنمو. يبحث العملاء عن منتجات وخدمات مريحة وقابلة للاستخدام ويمكن الوصول إليها بيسر، وتوفر لهم عوائد مالية إيجابية بالمقارنة مع السوق. لذلك، يأخذ البنك في الاعتبار متطلبات وتصورات وأذواق وتفضيلات العملاء عند تطوير منتجات وخدمات جديدة. فيجري البنك بانتظام استطلاعات مثل "صوت العميل" لفهم عملائه بشكل أفضل وقياس مستوى رضاهم. يسعى البنك أيضاً إلى تعزيز العلاقات مع عملائه من خلال أنشطة مستمدة من آراء العملاء؛ كما يتسم البنك بالاتساق في خدمته لجميع العملاء.

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

GRI 102-40, 102-43, 102-44

أصحاب المصلحة



البيئة

يدرك البنك السعودي للاستثمار جيداً مسؤولياته البيئية، ويسعى للحد من بصمته البيئية. يسعى البنك للحد من استخدامه للورق والبلاستيك والكهرباء والمياه للأنشطة الداخلية، ويمارس المبادئ البيئية الخضراء وفقاً لسياسته البيئية.



الجهات التنظيمية

السلوك الأخلاقي هو حجر الزاوية في السياسة المؤسسية للبنك السعودي للاستثمار. ويحافظ البنك على أعلى مستويات الالتزام بالقوانين، واللوائح، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن الجهات التنظيمية المشرفة على عمله. كما أن البنك صارم بشكل خاص في الالتزام بمتطلبات جهته المنظمة الأساسية المتمثلة في البنك المركزي السعودي، مثل الحفاظ على المستوى المطلوب من رأس المال ووجود إجراءات خاصة بمكافحة غسل الأموال، وبرامج "اعرف عميلك" (KYC)، وسياسات مكافحة تمويل الإرهاب المعمول بها.

هيئة السوق المالية مسؤولة عن تنظيم السوق المالية الرئيسية في المملكة العربية السعودية وبيئة الاستثمار. يتعامل البنك السعودي للاستثمار والشركات التابعة له مع الأوراق المالية، وإدارة الأصول، وإدارة العقارات؛ وعلى هذا النحو، يجب عليه الالتزام بقواعد ولوائح هيئة السوق المالية لحماية مصالح الجهات المعنية والعملاء.

يتطلب التوافق مع المتطلبات التنظيمية إعداد تقارير منتظمة ودقيقة وفي الوقت المناسب وبالمستوى المطلوب من التفاصيل. يتعاون البنك مع الجهات التنظيمية في حضور الاجتماعات، والترتيب للزيارات الميدانية، والحفاظ على التواصل عبر الرسائل ورسائل البريد الإلكتروني عند الاقتضاء.



المجتمع

يساعد البنك الفئات المحرومة في المجتمعات التي يعمل فيها، ويواصل تنفيذ برامج الاجتماعية خلال السنة قيد الاستعراض. وقد ركزت البرامج الاجتماعية في عام 2020 على الصحة وتعليم الأطفال. ويشجع البنك مجموعته من المتطوعين على المساهمة في برامج الاجتماعية، وقد تلقى ردوداً ومشاركات إيجابية على عمله التطوعي.

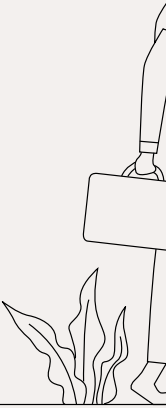


الموظفون

يدرك البنك أنه لا يستطيع إرضاء العملاء دون أن يكون موظفوه راضين عنه في الأساس. يحرص البنك على تحفيز موظفيه مكافأتهم بما يتمشى مع معايير قطاع الصناعة، ويوفر لهم فرص التدريب لخدمة عملاء البنك بشكل فعال ومواكبة البيئة المصرفية المتطورة، بالإضافة إلى التغييرات التي تطرأ على أنظمة وإجراءات البنك، وعقود العملاء، والسياسات الحاكمة للعلاقات. تتماشى سياسات الموارد البشرية مع استراتيجيات البنك الشاملة وقيمه واستراتيجياته وأهدافه، وتحكمها ركيزة الاستدامة "رعاية". وتوجد خطوط وقنوات اتصال واضحة بين الموظفين والبنك.

يلتزم موظفو البنك بمدونة سلوك صارمة تتوافق مع ركيزة «تكليف» التي وضعها البنك للمسؤوليات. ومن المنتظر من الموظفين أن يكونوا أخلاقيين في سلوكياتهم ويحرصوا على حماية البنك وعملائه من أي أفعال غير قانونية أو تندرج تحت بند الاحتيال والتزوير الاحتيال، والتزوير، والكشف غير المصرح به عن المعلومات.

يسعى البنك للحفاظ على معنويات الموظفين عن طريق آليات مثل استبيانات قياس مدى رضا الموظفين، والمحافظة على خطوط وقنوات التواصل الداخلي، واعتماد نظام تقييم عادل، وتوفير مكتب خاص لتقديم المساعدة لهم، وتوفير برنامج خاص باقتراحات الموظفين، وبرنامج لتقدير الموظفين ومكافأتهم.



مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 102-47

المسائل الجوهرية

حدد البنك المواضيع التي لها أكبر تأثير على عملية خلق القيمة من خلال عملية متعددة الخطوات. تمثلت الخطوة الأولى من العملية في تحليل PESTEL للمشكلات المادية المحتملة المصنفة حسب مجموعة الجهات المعنية التي لها أكبر تأثير عليها، كما هو موضح في الجدول التالي:

يسعى البنك السعودي للاستثمار جاهداً لخلق قيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل له ولأصحاب المصلحة فيه وللجهات المعنية به. خلق القيمة عبارة عن عملية ذات اتجاهين؛ حيث يقدم البنك من خلالها قيمة للجهات المعنية ويستمد بدوره قيمة منهم. وينبغي النظر إلى خلق القيمة في سياق البيئة التشغيلية للبنك واحتياجات وأولويات الجهات المعنية.

الجهات المعنية	العامل السياسي	العامل الاقتصادي	العامل الاجتماعي	العامل التقني	العامل البيئي	العامل القانوني/التنظيمي
A	B	C	D	E	F	
المستثمرون/ المساهمون	التباطؤ الاقتصادي	تزايد تأثير وسائل التواصل الاجتماعي	المنافسة غير التقليدية		تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	1
	انخفاض قيمة العملات مقابل الدولار الأمريكي				تطبيق معايير لجنة بازل 3 - معيار كفاية رأس المال	2
	النمو المتوقع للاقتصاد السعودي				ارتفاع رأس المال التنظيمي	3
	استقرار النظام المالي				الحكومة والمساءلة	4
العملاء	الرغبة في الاستثمار في المملكة العربية السعودية	ارتفاع توقعات العملاء (خاصة في جيل الشباب)	الحوسبة السحابية		الالتزام بالمبادئ المصرفية الإسلامية	5
	خفض الديون والائتراض في الشركات	ثقة العملاء وحمائتهم	فتح الحسابات الجديدة إلكترونياً			6
	زيادة القروض المتعثرة	جودة الخدمة ورضا العملاء	التحول الرقمي والامتعة			7
	إنشاء سوق مالية موازية جديدة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	التفاعل مع العملاء	الابتكار وتطوير المنتجات			8
	ارتفاع أسعار النفط		الذكاء الاصطناعي والروبوتات			9
	ارتفاع نسبة القروض قصيرة الأجل		تقنية البلوك تشين			10
			تهديدات الأمن السيبراني			11
			البنية التحتية وإمكانيات الوصول			12
			أمن البيانات			13
			إمكانية الوصول للعملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة			14

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

GRI 102-47

المسائل الجوهرية

الجهات المعنية	العامل السياسي	العامل الاقتصادي	العامل الاجتماعي	العامل التقني	العامل البيئي	العامل القانوني/التنظيمي
	A	B	C	D	E	F
الموظفون			إنتاجية الموظفين	التكنولوجيا تحقّق التغيير في المهارات الوظيفية		حقوق الإنسان والعمال
			الاحتفاظ بالموظفين	الكفاءة التشغيلية		
			السعودة	العمل عن بُعد		
			رضا ومشاركة الموظفين			
			تدريب الموظفين			
			تطوير المهارات الشخصية			
			تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز			
			التدابير الاحترازية لمواجهة كورونا			
المجتمع والبيئة	النزاعات الجيوسياسية		ضرورة الالتزام بأهداف التنمية المستدامة		الحد من الأثر البيئي للعمليات	مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الإقراض والاستثمار
			ارتفاع القوة الشرائية للسكان المحليين		زيادة الطلب على الخدمات المصرفية الخضر والإقراض الأخضر	الامتثال للوائح التنظيمية
			الاستثمار والمشاركة المجتمعية			
			استدامة عمليات الشراء			
شركاء الأعمال/الموردين			تعزيز العلاقة			
الحكومة/صناع السياسات		بطء النمو في التكامل الاقتصادي بين دول مجلس التعاون الخليجي	الزيادة المتوقعة في الإيرادات غير النفطية			
		نمو قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة باعتباره جزءاً من أهداف رؤية 2030	التعافي من جائحة كورونا			
		تنويع الاقتصاد كأحد أهداف رؤية 2030				
الجهات التنظيمية						أخلاقيات العمل ومكافحة الجرائم المالية

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

المسائل الجوهرية

نهج الإدارة

تدار مواضيع الأهمية النسبية وفقاً للخطة الاستراتيجية للبنك، ويتم تعيين المسؤوليات لرؤساء الوحدات الوظيفية المعنية وفقاً لهيكل المؤسسة. وستكون درجة الأهمية النسبية للمخاطر أو الفرصة بمثابة دليل توجيهي لتخصيص الموارد. وبناءً على ذلك، قام البنك بتصميم وتنفيذ العديد من السياسات المتعلقة بالمسائل الجوهرية لتوجيه موظفيه في أداء واجباتهم.

تتمثل الخطوة التالية من العملية في رسم خريطة المواضيع التي لها أكبر أثر على أصحاب المصلحة و/أو البنك السعودي للاستثمار. تم تصنيف المواضيع على أنها مخاطر أو فرص أو كليهما.

يتم تقييم درجة الأهمية المادية للموضوع وفقاً لصلته بالبنك السعودي للاستثمار أو الجهة المعنية وأهميته، على النحو الذي تحدده احتمالية حدوثه وحجم تأثيره. يتم تحليل المخاطر والفرص المادية بشكل أكبر لتحديد ما إذا كانت ذات أهمية عالية أو معتدلة أو منخفضة للبنك وجهاته المعنية.

ساهمت نتائج تحليل الأهمية النسبية في صياغة استراتيجيات البنك ومقتضياته الاستراتيجية.

المخاطر المراد الحد منها

الأهمية بالنسبة للجهات المعنية	مرتفعة جداً	B1, B4, B8, C5, C22, D11, D13, F4, F15
	مرتفعة	B5, C15, C16, D16, F23, F24, A28, B2, B6, B7, C23, F1, F2, F3, D15
	متوسطة	D1, F31, C1, D10
		مرتفعة جداً مرتفعة متوسطة
الأهمية بالنسبة للبنك السعودي للاستثمار		

الفرص المراد اغتنامها

الأهمية بالنسبة للجهات المعنية	مرتفعة جداً	A30, B4, B8, B28, B29, C5, C6, C7, C8, C17, C18, C19, C20, C21, C23, C24, C25, D5, D6, D7, D8, D9, D10, D12, D16, D17, E24, F4, F5, F15, F31, A29, B9, D1, D14
	مرتفعة	B3, B10, C15, C16, C26, C27, B2, C1, E23, F1, F2, F3
	متوسطة	F24
		مرتفعة جداً مرتفعة متوسطة
الأهمية بالنسبة للبنك السعودي للاستثمار		

مناقشة الإدارة وتحليلها

تهدف الاستراتيجيات التي يتبناها البنك السعودي للاستثمار إلى خلق قيمة مستدامة على المدى البعيد للبنك ولأصحاب المصلحة فيه. ولتحقيق الأهداف التي تنطوي عليها هذه الاستراتيجيات، يشكل أنواعاً مختلفة من رأس المال سيتم تناولها بالتفصيل في هذا القسم.

53	— رأس المال المالي
65	— رأس المال المؤسسي
70	— رأس مال المستثمرين
72	— العلاقات مع العملاء
81	— رأس مال الموظفين
90	— رأس مال شركاء الأعمال
93	— رأس المال الاجتماعي والبيئي

Welcome

البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

مرحباً



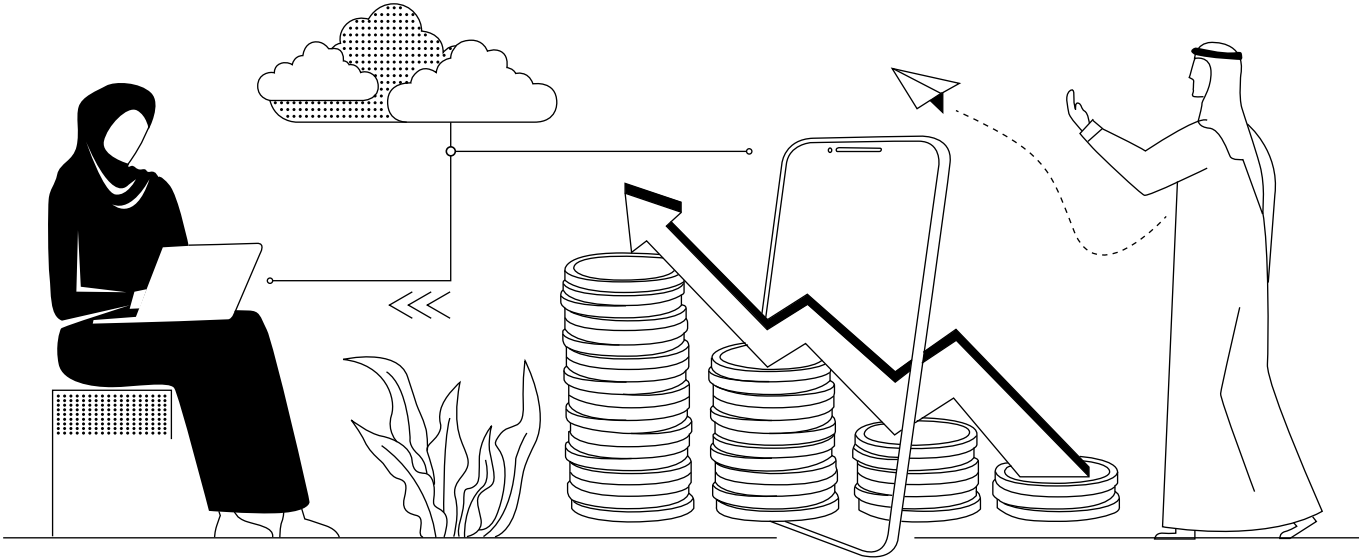
سحب نقدي
Withdrawal

إيداع نقدي
Deposit



رأس المال المالي

يتألف رأس مال البنك السعودي للاستثمار من الموجودات النقدية التي تشمل ودائع العملاء والأموال المتأتية من الأنشطة الاستثمارية وأموال المساهمين، والتي يوظفها البنك في تنفيذ عملياته وتقديم منتجاته وخدماته.



الأداء المالي

كما يُشكّل الابتكار عنصراً أساسياً في استراتيجية البنك السعودي للاستثمار؛ إذ يحرص البنك على تعزيز ثقافة الابتكار في كافة أقسامه وذلك من خلال إنشاء مختبر الابتكار لتنظيم الأفكار المبتكرة والترويج لها. ويأتي إطلاق المختبر ليسجل خطوة هي الأولى في السوق حيث يُركز على جمع الأفكار المبتكرة من كافة إدارات البنك المعنية برصد احتياجات العملاء وتوجيهاتهم.

ويؤجّه البنك تركيزه على الشراكات الاستراتيجية في تعزيز القيمة المقترحة. ونظراً لدور شراكات التقنية المالية بصفتها عامل تمكين أساسي للابتكار والتحول الرقمي، حرصنا على إضفاء الطابع الرسمي عليها بغية الارتقاء بتجربة العملاء والخدمات المقدمة لهم وتيسير دخولنا إلى الأسواق والتوسع فيها بمنتجات سهلة وفريدة من نوعها.

ضُمّت استراتيجية البنك السعودي للاستثمار بما يصب في صالح تحقيق برنامج تطوير القطاع المالي تحت مظلة رؤية 2030 مع التركيز على تحسين الخدمات المصرفية وتجربة العملاء، كما تعزز التعاملات غير النقدية وثقافة الادخار والوعي المالي وتدعم سوق الإسكان من خلال تقديم منتجات مخصصة.

شهد عام 2019 الإعلان عن استراتيجية البنك السعودي للاستثمار الممتدة على مدار ثلاث سنوات (2019-2022) والتي تُركّز على دفع عجلة التحول الرامية لتعزيز أسسه واغتنام الفرص الممكنة والاستثمار في مواطن القوة.

وتركّز الاستراتيجية الجديدة على التأثير الإيجابي لمرونة الأداء وسرعته، فتمكّن وتعزيز سبل التعاون الوثيق بين الأعمال التجارية والتنمية وترتقي بالكفاءة والإنتاجية وتقلّل من دورات إطلاق المنتجات.

كما تنطوي الاستراتيجية الجديدة على بعد آخر يتمثّل في دعم التحول الرقمي من خلال تعزيز الإمكانيات الحالية لتقنية المعلومات، بهدف تلبية احتياجات الأعمال وإنشاء تحليلات متقدمة للبيانات وتمكين إنجاز أعمال مكتب الدعم والإسناد دون الاعتماد على الورق، بالإضافة إلى تيسير الأعمال رقمياً في وحدات البنك الإدارية كافة.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

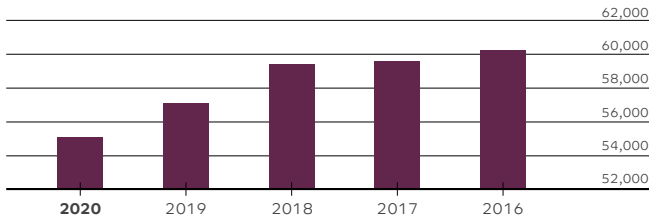
كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال المالي

صافي القروض والسلف

(بالمليون ريال سعودي)



سجلت القروض غير العاملة انخفاضاً كبيراً حيث وصلت قيمتها 1.2 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 2.4 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019، ما أدى إلى انخفاض نسبة القروض غير العاملة من إجمالي القروض والسلف حيث أصبحت 2.04% كما في 31 ديسمبر 2020 بعد أن كانت 3.99% كما في 31 ديسمبر 2019.

بلغ إجمالي مخصصات خسائر الائتمان 1.8 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 ما يعادل 3.09% من إجمالي القروض و 151.45% من القروض غير العاملة، مقارنة بالمخصص التراكمي المقدر بـ 2.4 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 والذي يعادل 4.04% من إجمالي القروض و 101.32% من القروض غير العاملة.

تشمل القروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2020 المنتجات البنكية بدون فوائد بما في ذلك اتفاقيات المراجعة والتورق والاستصناع والإجارة والتي بلغت قيمتها الإجمالية 41.2 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 39.0 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019.

يحتفظ البنك في سياق أنشطة الإقراض الاعتيادية بضمانات تهدف إلى تقليل المخاطر الائتمانية للقروض والسلف، وتشمل الضمانات بشكل أساسي الودائع لأجل والودائع تحت الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والأسهم المحلية والدولية والعقارات وغير ذلك من الموجودات. تبلغ القيمة العادلة المقدرة للضمانات التي يحتفظ بها البنك كضمانات لإجمالي القروض والسلف 50.5 مليار ريال سعودي تقريباً كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 47.3 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019.

ودائع العملاء

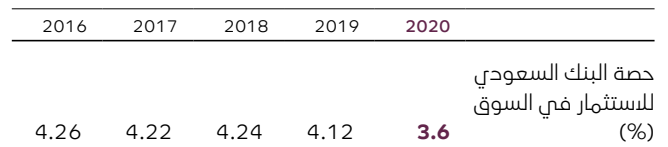
بلغت القيمة الإجمالية لودائع العملاء 60.1 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 69.1 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019، مسجلة بذلك انخفاضاً قدره 9.0 مليار ريال سعودي، أي ما يعادل 13.02%. وبلغ إجمالي الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى 34.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 27.4 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019، ما يمثل زيادة قدرها 7.2 مليار ريال سعودي أو ما يعادل 26.28%. وتشكل الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى 57.45% من إجمالي الودائع في عام 2020 مقارنة بـ 39.66% من إجمالي الودائع في عام 2019. في حين سجلت الودائع بعمولات خاصة محملة انخفاضاً بمقدار 16.1 مليار ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، أي ما يعادل 38.59%.

المركز المالي

إجمالي الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات 99.9 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 مسجلة انخفاضاً قدره 0.9 مليار ريال سعودي أو 0.89% مقارنة بـ 100.8 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019.

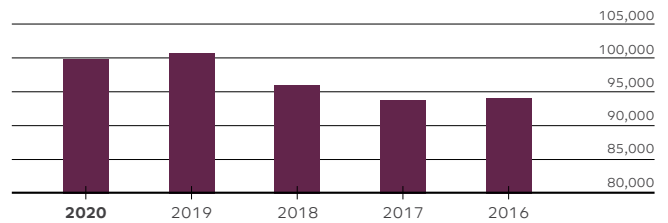
فيما يلي حصة البنك السعودي للاستثمار من إجمالي موجودات البنوك السعودية على مدار خمس سنوات:



حصة البنك السعودي للاستثمار في السوق (%)

النمو في إجمالي الموجودات

(بالمليون ريال سعودي)



فيما يلي حركات المكونات الرئيسية لإجمالي الموجودات.

النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

بلغت النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي 8.3 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 10.2 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019. ويرجع ذلك إلى انخفاض اتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع البنك المركزي السعودي من 6.0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 لتصل إلى 4.6 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020.

الاستثمارات

بلغت قيمة المحفظة الاستثمارية للبنك 30.5 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 26.2 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019، ما يمثل زيادة قدرها 4.3 مليار ريال سعودي أي ما يعادل 16.41%. وشكّلت الاستثمارات التي صنفها وكالت التصنيف الرئيسية ضمن استثمارات الدرجة الأولى 88.26% من المحفظة الاستثمارية للبنك كما في 31 ديسمبر 2020، مقارنة بـ 86.25% كما في 31 ديسمبر 2019.

صافي القروض والسلف

بلغ إجمالي صافي القروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2020 ما قيمته 55.1 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 57.1 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019، مسجلة انخفاضاً بقيمة 2.0 مليار ريال سعودي أو ما يعادل 3.50%. وانخفض إجمالي القروض العاملة إلى 55.7 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 57.1 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019، وجاء ذلك نتيجة لانخفاض القروض الشخصية.

وتشكّل القروض العاملة في المرحلة الأولى أكثر من 90% من صافي محفظة القروض والسلف.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51

البيانات المالية - 99

المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

التكليف - 17

نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6

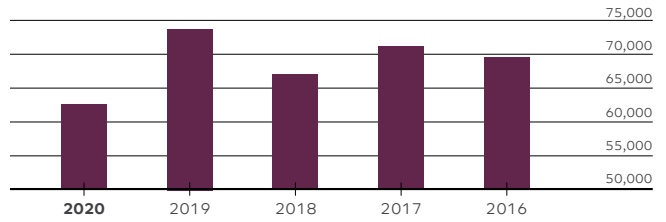
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

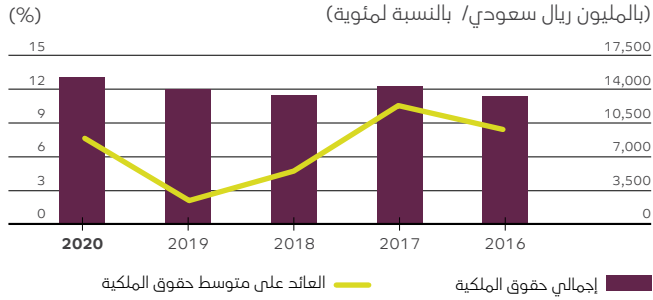
رأس المال المالي

ودائع العملاء

(بالمليون ريال سعودي)



إجمالي حقوق الملكية مقابل العائد على متوسط حقوق الملكية



القروض لأجل

أبرم البنك في 19 يونيو 2016 اتفاقية تسهيل قرض متوسط الأجل لمدة خمس سنوات بقيمة 1.0 مليار ريال سعودي لغراض التشغيل العام، واستخدم القرض بالكامل ويستحق السداد في 19 يونيو 2021. وفي 26 سبتمبر 2017، أبرم البنك اتفاقية أخرى لتسهيل قرض متوسط الأجل لمدة خمس سنوات بقيمة 1.0 مليار ريال سعودي لغراض التشغيل العام، واستخدم القرض بالكامل في 4 أكتوبر 2017 وكان من المقرر أن يستحق سداؤه في 26 سبتمبر 2022 (جرى تقديم موعد السداد لاحقاً لتاريخ 26 مايو 2021).

تخضع القروض لأجل لعمولة بمعدلات متغيرة بحسب السوق، ويحق للبنك سداد القروض لأجل وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقيات التسهيلات ذات الصلة. وتشتمل اتفاقيات التسهيلات المذكورة أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم بها البنك كاملة. علوة على ذلك، لم يسجل على البنك أي حالات تعثر في سداد دفعات تتعلق بأصل أو عمولات تلك القروض وفقاً للشروط والأحكام.

إجمالي حقوق الملكية

شهد العام المنتهي في 31 ديسمبر 2020، ارتفاعاً في إجمالي حقوق الملكية للبنك لتبلغ قيمتها 15.3 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 14.0 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019.

وبلغ إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول حتى 31 ديسمبر 2020 ما نسبته 15.35% مقارنة بـ 13.89% حتى 31 ديسمبر 2019. وبالتالي، بلغت نسبة الرافعة المالية لمساهمي البنك 7.49 في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 8.40 حتى 31 ديسمبر 2019.

أسهم الخزينة

أبرم البنك في 14 يونيو 2018 اتفاقية شراء أسهم مع جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) بهدف شراء 56,245,350 سهماً من أسهم البنك المملوكة لجي بي مورغان مقابل 13.50 ريالاً سعودياً للسهم الواحد، أي ما يعادل 759.3 مليون ريال سعودي، مستثناة من تكاليف المعاملات وضريبة الدخل المقدرة. وحصل البنك لاحقاً على جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عُقد في 16 محرم 1440 هـ الموافق 26 سبتمبر 2018. وفي 27 سبتمبر 2018، استكمل البنك عملية الشراء، وبلغ إجمالي تكلفة شراء أسهم الخزينة بما في ذلك تكاليف العمليات وضريبة الدخل المقدرة 787.5 مليون ريال سعودي.

وفي 29 نوفمبر 2018، أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم مع بنك ميزوهو المحدود (ميزوهو) لشراء 18,749,860 سهماً آخر من أسهم البنك المملوكة لشركة ميزوهو بقيمة 13.50 ريالاً سعودياً للسهم الواحد، أي ما يعادل 253.1 مليون ريال سعودي، مستثناة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل المقدرة. وحصل البنك على جميع الموافقات التنظيمية للشراء وتمت الموافقة على شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عُقد في 21 رجب 1440 هـ الموافق 28 مارس 2019. وفي 28 مايو 2019 استكمل البنك عملية الشراء، وبلغ إجمالي تكلفة شراء أسهم الخزينة بما في ذلك تكاليف العمليات 253.5 مليون ريال سعودي.

ولم تؤد عمليات شراء الأسهم التي بلغ إجمالي تكلفتها 1,041.1 مليون ريال سعودي إلى خفض رأس مال البنك، وتم عرضها كتخفيض في حقوق المساهمين.

وبلغ إجمالي عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر 2020 نحو 675 مليون سهم بعد احتساب أثر أسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال المالي

برنامج صكوك الشريعة الأولى

أنهى البنك في عام 2016 تأسيس برنامج صكوك الشريعة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج)، وحصل البرنامج على موافقة الهيئات الرقابية في البنك ومساهميه. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريعة الأولى بموجب البرنامج في التواريخ المشار إليها كما في 31 ديسمبر لعام 2020 وعام 2019:

(بالتلف ريال سعودي)	2020 ألف ريال سعودي	2019 ألف ريال سعودي
16 نوفمبر 2016	500,000	500,000
6 يونيو 2017	285,000	285,000
21 مارس 2018	1,000,000	1,000,000
15 أبريل 2019	215,000	215,000
الإجمالي	2,000,000	2,000,000

تُصدر صكوك الشريعة الأولى دون تاريخ سداد محدد وتمثل حصص ملكية غير مقسمة لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك، بما يشكل التزاماً مشروطاً غير مضمون وثانوي على البنك حيث تُصنف الصكوك ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو طلب سندات صكوك الشريعة الأولى في فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والاحكام المنصوص عليها في البرنامج.

كفاية رأس المال

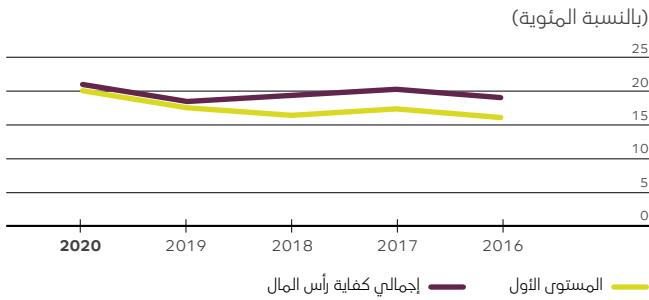
تتمثل أهداف البنك بخصوص إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي السعودي لضمان قدرة البنك على الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال متينة.

وتقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام، إذ يفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال النظامي والحفاظ على إجمالي رأس المال النظامي إلى التوصل المبرجة بالمخاطر ضمن معدلات لا تقل عن 10.5%، والتي تتضمن احتياطات إضافية وفقاً لمتطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

يراقب البنك مدى كفاية رأس المال بالاعتماد على النسب التي حددها البنك المركزي السعودي، حيث يقيس بموجبها مدى كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والمبالغ الاسمية للمشتقات بالاعتماد على المبلغ المبرج لإظهار المخاطر النسبية المرتبطة به.

ويجدر الذكر أن نسبة كفاية رأس مال البنك الأساسي والمساند كانت 21.21% حتى 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 18.26% كما في 31 ديسمبر 2019.

نسب كفاية رأس المال



ملخص نتائج العمليات

فيما يلي ملخص بنتائج عمليات البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بعام 2019.

دخل العمليات

بلغ إجمالي دخل العمليات 2,846 مليون ريال سعودي في عام 2020، مقارنة بـ 2,818 مليون ريال سعودي في عام 2019، محققاً زيادة هامشية قدرها 28 مليون ريال سعودي بما يعادل 0.99%. فيما يلي ملخص بدخل العمليات لعام 2020 مقارنة بعام 2019:

- بلغ صافي دخل العمليات الخاصة الذي يشمل العمليات الخاصة المتأتية من الإيداعات والاستثمارات والقروض مخصصاً منها العمليات الخاصة على الودائع والقروض الأخرى 2,322 مليون ريال سعودي في عام 2020 مقارنة بـ 2,278 مليون ريال سعودي في عام 2019، مسجلة زيادة قدرها 44 مليون ريال سعودي أي بما يعادل 1.93%.
- في حين بلغت رسوم الخدمات البنكية 303 مليون ريال في عام 2020 مقارنة بـ 299 مليون ريال في عام 2019 بما يمثل زيادة قدرها 4 مليون ريال أي ما يعادل 1.34%، وتُعزى هذه الزيادة إلى ارتفاع رسوم أعمال الوساطة وتمويل الشركات والأفراد.
- ارتفع دخل تحويل العملات إلى 177 مليون ريال سعودي في عام 2020 مقارنة بـ 156 مليون ريال سعودي في عام 2019، مسجلة زيادة قدرها 21 مليون ريال سعودي أو ما يعادل 13.46%، وتُعزى هذه الزيادة إلى زيادة حجم معاملات صرف العملات الأجنبية، الأثر الذي يظهر كفاءة البنك في التنسيق بين الخزينة وعملياته من الأفراد والشركات.
- حصل البنك على توزيعات أرباح بقيمة 0.014 مليون ريال سعودي في عام 2020، في حين لم يتم تسجيل أي دخل من توزيعات الأرباح في عام 2019.
- بلغ إجمالي المكاسب المتعلقة بالاستثمارات الأخرى المتأتية من الدخل الناتج عن أرباح وخسائر ومبيعات سندات الدين 108 مليون ريال سعودي في عام 2020 مقارنة بـ 47 مليون ريال سعودي في عام 2019.
- سجلت القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر صافي خسارة قدرها 82 مليون ريال سعودي في عام 2020 مقارنة بـ 7 مليون ريال سعودي في عام 2019.
- بلغ إجمالي دخل العمليات الأخرى 18 مليون ريال سعودي في عام 2020، مقارنة بـ 31 مليون ريال سعودي في عام 2019.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال المالي

مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

فيما يلي ملخص يوضح مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى لعام 2020 مقارنة بعام 2019:

2019 ألف ريال سعودي	2020 ألف ريال سعودي	
		مخصصات خسائر الائتمان:
(615)	1,114	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(45,821)	1,726	استثمارات
1,270,770	453,527	قروض وسلف
52,077	(6,843)	عقود الضمان المالي
(180)	(111)	أصول أخرى
1,276,231	449,413	مخصصات خسائر الائتمان:
66,406	-	مخصصات خسائر العقارات
1,342,637	449,413	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

تشمل مخصصات خسائر الائتمان رصد مبلغ بقيمة 246.3 مليون ريال سعودي نظراً للخطر المتوقع لجائحة فايروس كورونا، وذلك وفق التفصيل الوارد أدناه.

قام البنك بمراجعة مدخلات وافتراضات معينة استُخدمت في تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتمحورت المراجعات بشكل أساسي حول:

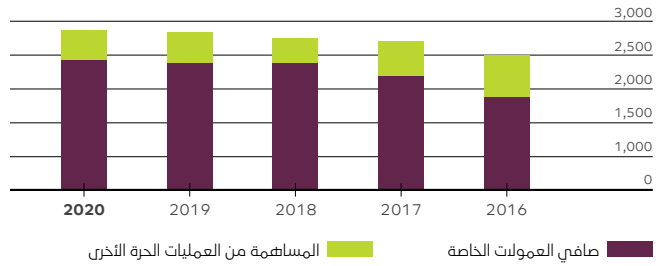
- تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك معدلات التعثر في السداد الملحوظة؛
- مراجعة الاحتمالات المختلفة للسيناريو؛
- تحسين معايير تصنيف المراحل في ضوء برامج الدعم الصادرة عن البنك المركزي السعودي وبما يكفل تحديد حالات التعرض بفعالية فربما أدت إلى وقوع الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة رغم تأجيل مواعيد سداد الدفعات.

أدت التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات المحتملة إلى زيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة إضافية قدرها 47.8 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وسيظل نموذج البنك للخسائر الائتمانية المتوقعة عرضة للتأثر بالافتراضات المذكورة أعلاه ويخضع إلى إعادة تقييم مستمرة لتحسين النموذج المعتمد. وكما هو الحال عند التعامل مع التنبؤات، فإن التوقعات واحتمالية حدوثها تستند إلى الاحتكام إلى الرأي والاجتهاد وعدم اليقين إلى حد كبير، ما يعني إمكانية اختلاف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

وفي ظل ما يشهده الوضع الراهن من تغيرات مستمرة، ارتأت الإدارة أن بعض الآثار لا يمكن تضمينها بالكامل في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في مثل هذه الأوقات. وتبعاً لذلك، تضمن تقييم الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة تقييماً قطاعياً وتحليلاً مرحلياً بالاعتماد على المحافظ الاستثمارية المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. وعليه، أقر البنك إدخال تعديلات على النموذج المعد تتمثل بتسوية أرصدة محفظة القروض والسلف المقدمة للعملاء من الأفراد والشركات بقيمة 177.7 مليون ريال سعودي و20.8

مكوّنات دخل العمليات

(بالمليون ريال سعودي)



التوزيع الجغرافي لدخل العمليات

حقق البنك إجمالي دخل العمليات البنك كاملاً من عملياته في المملكة العربية السعودية، وفيما يلي توضيح الدخل المتأتي بالمليون ريال سعودي بحسب المنطقة.

	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	الإجمالي
2020	2,365	281	200	2,846
2019	2,235	394	189	2,818

مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

بلغ إجمالي مصاريف العمليات قبل اقتطاع مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى 1,214 مليون ريال سعودي في عام 2020 مقارنة بـ 1,234 مليون ريال سعودي في عام 2019، ليسجل بذلك انخفاضاً قدره 20 مليون ريال سعودي أو ما يعادل 1.63%. وفيما يلي تفصيل ذلك:

- بلغت المصاريف المتعلقة بالرواتب والموظفين هذا العام 672 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 626 مليون ريال سعودي في عام 2019، وكان عدد الموظفين 1429 حتى 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 1437 كما في 31 ديسمبر 2019.
- انخفضت المصاريف المتعلقة بالإيجار والمباني في عام 2020 إلى 128 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 144 مليون ريال سعودي في عام 2019.
- بلغ إجمالي الاستهلاك والإطفاء 145 مليون ريال سعودي في عام 2020 مقارنة بـ 144 مليون ريال سعودي في عام 2019.
- بلغ إجمالي المصاريف العمومية والإدارية الأخرى 269 مليون ريال سعودي في عام 2020 بعد أن كان 320 مليون ريال سعودي في عام 2019، مسجلاً انخفاضاً قدره 51 مليون ريال سعودي أو ما يعادل 16.03%.

وأدى انخفاض مصروفات العمليات في عام 2020 إلى تحقيق صافي كفاءة بنسبة 43.04% مقارنة بـ 41.60% في عام 2019.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

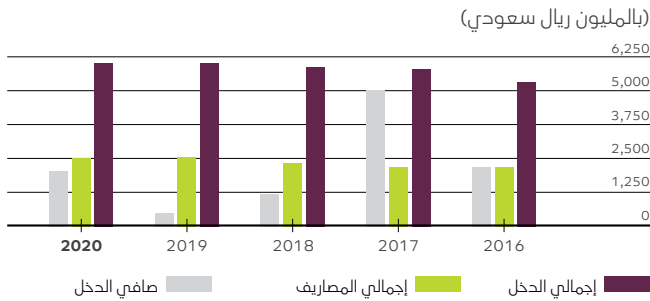
البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال المالي

صافي الدخل

حقق البنك صافي دخل قدره 980 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مسجلاً بذلك زيادة قدرها 741 مليون ريال سعودي أي ما يعادل 310%، مقارنة بصافي الدخل لعام 2019 البالغ 239 مليون ريال سعودي. وبلغ العائد على متوسط الموجودات 0.98% في عام 2020 مقارنة بـ 0.24% في عام 2019، وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 7.73% في عام 2020 مقارنة بـ 2.03% في عام 2019.

إجمالي الدخل وإجمالي المصاريف وصافي الدخل



توزيعات الأرباح

بموجب نظام مراقبة البنوك المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يلزم تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه، تم تحويل 245 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2020، علماً أن الاحتياطي النظامي غير متاح حالياً للتوزيع.

وفي عام 2020، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 270 مليون ريال سعودي بواقع 0.40 ريال سعودي للسهم الواحد، وذلك بعد اقتطاع صافي الزكاة. وسيُعرض مقترح توزيعات الأرباح النقدية في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المتوقع انعقاده في عام 2021 لاعتماده.

ملليون ريال سعودي تبعاً وذلك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. ستواصل المجموعة إعادة تقييم الحاجة إلى إدخال تعديلات إضافية في ضوء توفر المزيد من البيانات الموثوقة، وبناءً عليه تحدد ما إذا كانت هناك حاجة تستدعي إدخال أي تعديل على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المشمولة في التقارير اللاحقة.

الحصة في إيرادات الشركات الزميلة

بلغت حصة البنك في إيرادات الشركات الزميلة 46 مليون ريال في عام 2020 مقارنة بـ 88 مليون ريال في عام 2019، مسجلة انخفاضاً قدره 42 مليون ريال سعودي.

مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

بلغت مخصصات الزكاة وضريبة الدخل 249 مليون ريال سعودي في عام 2020 أي أنها أعلى من مخصصات عام 2019 البالغة 90 مليون ريال سعودي، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى ارتفاع صافي الدخل في عام 2020 مقارنة بعام 2019. فيما يلي ملخص بمخصصات الزكاة وضريبة الدخل لعام 2020 مقارنة بعام 2019:

	2020 ألف ريال سعودي	2019 ألف ريال سعودي
مخصصات الزكاة		
- للفترة الحالية	246,201	76,809
- للشركات التابعة عن الفترات السابقة	2,745	3,300
مخصصات ضريبة الدخل		
- للفترة الحالية	-	1,800
- عن فترات سابقة	-	8,131
مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	248,946	90,040

صافي الدخل حسب قطاع الأعمال

فيما يلي ملخص بتفاصيل دخل البنك بحسب قطاعات الأعمال المشمولة في القوائم المالية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

	2020 ألف ريال سعودي	2019 ألف ريال سعودي
الخدمات البنكية للأفراد	313,227	(622,959)
الخدمات البنكية للشركات	462,389	601,148
الخزينة والاستثمارات	651,011	559,557
إدارة الأصول والوساطة	80,571	33,832
أخرى*	(278,691)	(242,077)
الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	1,228,507	329,501
مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	(248,946)	(90,040)
صافي الدخل	979,561	239,461

* تشمل على صافي النتائج المتعلقة بوحدة تقنية المعلومات والعمليات وإدارة المخاطر والوحدات المساندة الأخرى.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال المالي

أبرز النتائج المالية على مدار خمس سنوات
فيما يلي ملخص بالنتائج المالية لعمليات البنك ومركزه المالي والنسب الرئيسية.

بالمليون ريال سعودي					
2016	2017	2018	2019	2020	
العمليات					
2,557	2,792	2,824	2,906	2,892	إجمالي الدخل ⁽¹⁾
1,051	1,059	1,133	1,234	1,214	إجمالي المصاريف ⁽²⁾
1,506	1,733	1,691	1,672	1,678	أرباح العمليات قبل المخصصات
453	322	247	1,343	449	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
-	-	868	90	249	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل ⁽³⁾
1,053	1,411	576	239	980	صافي الدخل
المركز المالي					
93,047	93,796	96,070	100,815	99,885	إجمالي الأصول
60,249	59,588	59,413	57,112	55,074	صافي القروض والسلف
21,448	21,714	24,638	26,175	30,514	استثمارات
1,000	1,020	1,012	994	846	استثمارات في شركات زميلة
2,032	2,015	2,030	2,012	2,006	قروض لتجّل
2,002	2,003	2,006	-	-	سندات دين ثانوية
65,640	66,943	63,690	69,058	60,144	ودائع العملاء
12,834	13,494	11,621	12,007	13,331	حقوق المساهمين
500	785	1,785	2,000	2,000	صكوك الشريحة الأولى
13,334	14,279	13,406	14,007	15,331	إجمالي حقوق الملكية
النسب الرئيسية					
8.54	10.72	4.73	2.03	7.73	العائد على متوسط حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية)
1.13	1.51	0.61	0.24	0.98	العائد على متوسط الموجودات (بالنسبة المئوية)
18.93	20.38	19.31	18.26	21.21	كفاية رأس المال (بالنسبة المئوية)
14.33	15.22	13.95	13.89	15.35	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات (بالنسبة المئوية)

(1) إجمالي الدخل يشمل إجمالي دخل العمليات بالإضافة إلى حصة في إيرادات الشركات الزميلة.

(2) إجمالي المصاريف يشمل إجمالي المصاريف التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة.

(3) لم تعدل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات السابقة لعام 2018.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 103-1, 103-2, 103-3, 419-1

رأس المال المالي

الدفعات النظامية

يقوم البنك في سياق أعماله المعتادة بتسديد مدفوعات نظامية ومن بينها الزكاة وضريبة الدخل والمستحقات المقطوعة وضريبة القيمة المضافة وغيرها من الدفعات النظامية الأخرى.

فيما يلي ملخص بالدفعات التي تم سدادها خلال عام 2020، ويشمل ذلك أيضاً الغرامات التي فرضتها الجهات التنظيمية خلال العام.

تسوية الزكاة

في ديسمبر 2018، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من 2006 إلى 2017 بمبلغ 775.5 مليون ريال سعودي. وأدرجت التزامات تسوية الزكاة بعد الخصم البالغة 711.8 مليون ريال سعودي بالكامل من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة ضمن الالتزامات المناسبة المدرجة في المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018. وقام البنك بدفع 155 مليون ريال سعودي و 124 مليون ريال سعودي و 124 مليون ريال سعودي في 1 يناير 2019 و 1 ديسمبر 2019 و 1 ديسمبر 2020 على التوالي بموجب اتفاقية التسوية. فيما يلي تفاصيل التزامات تسوية الزكاة غير المخصصة المتبقية الواجب دفعها وصافي التزامات الزكاة المخصصة:

ألف ريال سعودي	
1 ديسمبر 2021	124,072
1 ديسمبر 2022	124,072
1 ديسمبر 2023	124,072
التزامات تسوية الزكاة غير المخصصة	372,216
ناقص: الخصم	(25,579)
صافي التزامات الزكاة المخصصة	346,637

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزامات الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بنفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة، حيث تم احتساب الزكاة لعام 2018 وفقاً لهذه الطريقة وتحميلها على قائمة الدخل الموحدة لعام 2018 وتسويتها بتاريخ 30 أبريل 2019.

ورغم عدم شمول عام 2005 في تسوية الزكاة، قام البنك بإضافة التزامات زكاة لعام 2005 بقيمة 38.6 مليون ريال سعودي وتحميلها على قائمة الدخل الموحد لعام 2018 وتسويتها في عام 2019.

وفي 14 مارس 2019، نشرت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد الزكاة ("القواعد") للشركات التي تضطلع بأنشطة تمويلية ومرخصة من البنك المركزي السعودي، علماً أنّ القواعد صادرة وفقاً للوائح تطبيق الزكاة وتسري اعتباراً من الفترات التي تبدأ في 1 يناير 2019. وإلى جانب تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، أضافت القواعد كذلك حداً أدنى وأقصى بمقدار 4 أمثال و 8 أمثال صافي الدخل، على التوالي. ويستمر احتساب التزامات الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة 2.5% من وعاء الزكاة شريطة ألا تقل عن الحد الأدنى وألا تتجاوز الحد الأقصى وفقاً لما تنص عليه القواعد.

ويجدر الذكر أن البنك حدّد مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 على أساس فهمه لهذه القواعد.

ضريبة الاستقطاع

دفع البنك 53.7 مليون ريال سعودي للهيئة العامة للزكاة والدخل تحت بند ضريبة استقطاع عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

ضريبة القيمة المضافة

قام البنك بدفع 48.2 مليون ريال سعودي للهيئة العامة للزكاة والدخل لضريبة القيمة المضافة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

المدفوعات النظامية الأخرى

قام البنك بدفع مبلغ 50.4 مليون ريال سعودي إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لموظفيه، وتضمن المبلغ الحصة التي يدفعها الموظفين البالغة 22.6 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. كما دفع البنك 1.5 مليون ريال سعودي مقابل تأشيرات ورسوم حكومية أخرى ذات صلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

الجزاء والغرامات النظامية

خلال عام 2020، قام البنك بدفع 1,920,000 ريال سعودي للبنك المركزي السعودي مقابل خمس غرامات وجزاءات نظامية.

فيما يلي توزيع الغرامات النظامية التي تحقّلها البنك خلال عام 2020.

الغرامة بالريال السعودي	وصف الغرامة	عدد الغرامات
205,000	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي	3
1,680,000	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بحماية المستهلك	1
35,000	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بإرشادات الرقابة الذاتية	1

التدفقات النقدية

شهدت النقدية وما في حكمها انخفاضاً بمقدار 2,346 مليون ريال سعودي خلال العام حيث بلغت قيمتها 7,267 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 بعد أن كانت 5,110 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019.

صافي التدفقات النقدية	2020 ألف ريال سعودي	2019 ألف ريال سعودي
من الأنشطة التشغيلية	1,557	8,239
من الأنشطة الاستثمارية	(3,786)	(968)
من الأنشطة التمويلية	(118)	(2,161)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها	(2,346)	5,110

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال المالي

أداء الوحدة

الخدمات البنكية للأفراد

يقدم البنك السعودي للاستثمار مجموعة من الخدمات البنكية التقليدية والمتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية للأفراد، وتشمل هذه الخدمات الحسابات الجارية وحسابات ودائع الادخار وحسابات الودائع لأجل. كما يقدم البنك مجموعة من المنتجات المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية من خلال فروعه.

ويدير البنك 52 فرعاً في جميع أنحاء المملكة إلى جانب شبكة تتألف من 368 جهاز صراف آلي وأربعة أجهزة صراف آلي تفاعلية و12 جهاز إيداع نقدي تنتشر في أنحاء المملكة حتى 31 ديسمبر 2020، وذلك حرصاً على تيسير وصول العملاء لحساباتهم وأموالهم.

وتشمل الخدمات البنكية للأفراد ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

برامج وخدمات العملاء

- يقدم البنك لعملائه ثلاثة برامج -برنامج فضي وبرنامج ذهبي وبرنامج بلاتينيوم- صُممت خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المصرفية عبر باقة من المنتجات والخدمات التي تناسب أنماط حياتهم المختلفة، حيث يوفر البرنامجان "ذهبي و"بلاتينيوم" للعملاء علاقة مصرفية متميزة وخدمات حصرية مصممة حسب الطلب.

برنامج الخدمات البنكية الخاصة

- تقدم الخدمات البنكية الخاصة مزيجاً فريداً من الخدمات الحصرية والمناقص والمزايا المصممة خصيصاً لنخبة من العملاء، ويتولى تقديمها فريق من مدبري العلاقات الذين يتمتعون بأحترافية عالية وخبرة ويحرصون على تقديم مشورة قيمة للعملاء.

برنامج أصالة للخدمات المصرفية الإسلامية

- إدراكاً لما تحظى به الخدمات المصرفية الإسلامية من أهمية متزايدة ووبوصفها توجهاً استراتيجياً، يحرص البنك على الاستمرار بالتركيز على برنامج أصالة الذي يتضمن العديد من الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية والمجازة من الهيئة الشرعية في البنك، والتي يقدمها من خلال 45 فرعاً تنتشر في أغلب المدن الرئيسية في المملكة.

أداء البنك في عام 2020

بلغ إجمالي ودائع العملاء 60.1 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 69.1 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019، أي بانخفاض قدره 9.0 مليار ريال سعودي أو ما يعادل 13.02%. في حين بلغ إجمالي الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى خلال العام 34.6 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 27.4 مليار ريال سعودي في العام السابق، محققاً زيادة قدرها 7.2 مليار ريال سعودي أي بما يعادل 26.28%، حيث شكّلت الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى ما نسبته 57.45% من إجمالي الودائع في نهاية عام 2020 مقارنة بـ 39.66% من إجمالي الودائع في عام 2019. وانخفضت الودائع بعمولات خاصة محملة بنسبة 38.59% لتصل إلى 16.1 مليار ريال سعودي خلال العام.

بلغت محفظة صافي القروض الشخصية والسلف ما قيمته 11.09 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020، وبلغ إجمالي ودائع العملاء تحت الطلب 32.5 مليار ريال سعودي خلال العام.

توسع اقتناء التجار لأجهزة نقاط البيع ليصل إلى أكثر من 9,895 جهاز نقطة بيع، مسجلاً زيادة بنسبة 5%، حيث بلغت حصة البنك السعودي للاستثمار من نقاط البيع 1.44% في عام 2020، مقارنة بـ 2.18% في عام 2019. توسعت خدمات بوابة المدفوعات "فلكس بي" الخاصة بالبنك لتشمل 27 تاجراً في عام 2020، حيث أنجز من خلالها 4.1 مليون عملية دفع بقيمة 609 مليون ريال سعودي خلال العام، لتسجل ازدياداً في عدد عمليات الدفع البالغ 0.82 مليون عملية بقيمة 187 مليون ريال سعودي في عام 2019.

نوع المعاملة	عدد المعاملات	2020	2019	2018
العمليات عبر أجهزة الصراف الآلي		24,553,171	39,701,368	42,157,043
العمليات عبر الفروع		7,541,942	9,221,275	7,743,812
عمليات عبر القنوات الرقمية		25,840,157	26,178,906	19,126,325
*عمليات عبر نقاط البيع		113,483,943	75,095,420	47,209,476
الإجمالي		170,042,690	150,196,969	116,236,656
عمليات عبر خدمة البريد الصوتي التلي		260,559	316,956	363,151
الإجمالي شامل الرد الصوتي التلي		170,303,249	150,513,925	116,599,807

*تشمل تجهيز المواد الاستثنائية.

عمل البنك خلال عام 2020 على توجيه جهوده نحو تعزيز قدراته الرقمية والتمتة وأطلق قنوات مبيعات رقمية جديدة بُغية توسيع نطاق انتشاره وأثره الملموس. كما حرص البنك على النظر إلى مجال التقنية المالية والسعي لإيجاد طرق لتطوير نموذج أعماله ووضع تصورات تنطوي على فرص نمو جديدة ومستدامة.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال المالي

كما توسع نطاق خدمات تطبيق "فلكس تاتش" لتشمل طلبات التمويل الشخصي والتمويل العقاري وبطاقات الائتمان من خلال عملية رقمية يسيرة. إلى جانب إدراج خدمة تمويل الرهن العقاري بتسهيلات تصاعدية وتنازلية بما يوفر للعملاء حلول سداد مخصصة تساعد في تخفيف عبء الأقساط الشهرية المتراكمة وتبسيطها.

كما تم طرح قرض (2 في 1) الذي يوفر للعملاء تمويلًا ينخفض فيه سعر الفائدة على القرض خلال سنوات الخمس الأولى قبل استقراره على معدل ثابت.

وقمنا كذلك بإدخال العديد من التحسينات على خدمات البطاقات الائتمانية بما يتماشى مع الوضع الجديد الذي نعيشه اليوم، حيث أصبح بإمكان العملاء الآن إصدار بطاقات الائتمان وتفعيلها وإيقافها من خلال خدمة تطبيق البنك للأجهزة الذكية "فلكس تاتش" المتاحة على الإنترنت، فضلاً عن إمكانية تفعيل وإيقاف وعرض الأرقام السرية لبطاقات الائتمان الخاصة بهم. كما تم إطلاق حملة تستهدف بطاقات السفر الخاصة بنا للترويج لمزايا هذه البطاقة التي تشمل الإصدار المجاني والإعفاء من رسوم تحويل عملات.

وقد أطلق البنك بطاقة "إنفينيت بريفيلاج" التي تعد الأفضل من بين منتجات فيزا، فهي تقدم للعملاء البنك السعودي للاستثمار باقة من المزايا الفاخرة التي تتناسب مع أسلوب الحياة الراقي وتلبي رغباتهم واحتياجاتهم.

وعلاوة على ذلك، قمنا بإعادة تصميم عملية فتح الحسابات الفردية عبر الإنترنت بهدف تيسيرها على العملاء وذلك من خلال إزالة الخطوات غير اللازمة مع ضمان تقديم تجربة سريعة وسهلة وآمنة. إذ يمكن تفعيل الحساب من خلال نظام الاستجابة الصوتية التفاعلية بالإضافة إلى القدرة على تقديم معلومات العملاء إلكترونياً لتلبية المتطلبات الخاصة بمبدأ "اعرف عميلك" وتحديث المعلومات القديمة. كما تم توفير خدمة إلكترونية تستهدف الشركات وتمكنها من فتح الحسابات عبر الإنترنت.

الخدمات البنكية للشركات

نوفر في البنك السعودي للاستثمار مجموعة من الخدمات البنكية للشركات تتضمن عدداً من المنتجات والخدمات المالية التي تلبي احتياجات الشركات من جميع الأحجام بداية من المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وحتى الكيانات المؤسسية الكبيرة. وتزاول مجموعة الخدمات البنكية أعمالها من خلال ثلاثة مقرات إقليمية في الرياض وجدة والخبر وكذلك عبر قطاعات أعمال منفصلة تغطي القروض المشتركة والمشروعات والتمويل المنظم لتوفير حلول مالية مصممة حسب الطلب وهيكل مخصصة لمجموعة من القطاعات الاقتصادية.

تقدم مجموعة الخدمات البنكية للشركات مجموعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمصرفية التقليدية، وتشمل التسهيلات المتعلقة بتمويل رأس المال العامل والعقود والمشروعات والتمويل العقاري وتمويل النفقات الرأسمالية، فضلاً عن دعم الشركات بمتطلبات التمويل التجاري وإدارة النقد وخدمات الخزينة. وتسعى المجموعة باستمرار إلى زيادة وتطوير قائمة منتجات البنك والخدمات التي يقدمها من أجل تلبية احتياجات العملاء المتغيرة وتطلعاتهم. بالإضافة إلى ذلك، فإن المجموعة تقدم لعملائها عدداً من المنتجات وحلول الأعمال الإضافية.

كما وقد أطلقت المجموعة بعض المبادرات الاستراتيجية في إطار جهودها لمواءمة نموذج أعمالها مع أهداف رؤية المملكة 2030، إذ أنها تتطلع لمواصلة تنمية قطاع الأعمال وزيادة الفرص المتاحة خلال المرحلة اللاحقة للناجحة.

أداء الأداء في 2020

فيما يلي ملخص صافي الدخل للعامين المنتهيين في 31 ديسمبر 2020 و2019:

2020 ألف ريال سعودي	2019 ألف ريال سعودي
462,389	601,148

الخدمات البنكية للشركات

الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

أداء الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

2020 (ألف ريال سعودي)	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	المجموع الكلي
قروض المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر المسجلة ضمن بنود الميزانية العمومية	55,695	716,976	4,842,193	5,614,864
قروض المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر الخارجة عن الميزانية العمومية (القيمة الافتراضية)	56,343	232,954	1,065,203	1,354,500
قروض المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر المسجلة في الميزانية العمومية كنسبة من إجمالي الحسابات في الكشف	0.10	1.26	8.52	9.88
الوضع المالي لحسابات المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر الخارجة عن الميزانية العمومية كنسبة من إجمالي الحسابات غير المشار إليها في الكشف	0.47	1.94	8.87	11.28
عدد القروض (المسجلة وغير المسجلة في كشف الميزانية العمومية)	33	207	723	963
عدد العملاء المقترضين (في ظل حدود التسهيلات الائتمانية)	18	82	222	322
عدد القروض الممنوحة بضمن من برنامج كفالة (المسجلة وغير المسجلة في كشف الميزانية العمومية)	5	58	78	141
قيمة القروض التي يضمنها برنامج كفالة (المسجلة وغير المسجلة في كشف الميزانية العمومية)	12,342	82,814	227,868	323,024

ملحظة: سُجل النمو في الأرقام المالية لمحفظه الأعمال الخاصة بالمنشآت التجارية المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بعد إكمال مشروع تصنيف العملاء من الشركات الذي تم الانتهاء منه في 2020.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال المالي

مجموعة الخزينة والاستثمار

تتولى مجموعة الخزينة والاستثمار مسؤولية إدارة هيكلية الأصول والمطلوبات بما في ذلك إدارة مخاطر أسعار الفائدة والسوق والتمويل والسيولة. كما تدبر عملية تداول العملات الأجنبية والمنتجات المهيكلية إلى جانب إدارة المحفظة الاستثمارية للبنك والمنتجات المالية المشتقة، فضلاً عن إدارتها لشركاء البنك في الأعمال من الشركات والمؤسسات المالية والمؤسسات العامة ووحدة إدارة الأصول والمطلوبات.

أداء الأداء في عام 2020

لقد كان لمجموعة الخزينة والاستثمار إسهام كبير في مستوى الأداء المالي للبنك في العام 2020. وفي 31 ديسمبر 2020، بلغ صافي الدخل المعدل الذي حققته المجموعة ما يعادل 651 مليون ريال سعودي أي ما يمثل نمواً بنسبة 16.3%.

وقد نجح البنك السعودي للاستثمار خلال العام المنقضي بأن يصبح أول بنك في المملكة العربية السعودية يقوم بإبرام اتفاقية إعادة شراء (ريبو) في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات مع بنك إتش إس بي سي. ومع تزايد الأهمية التي تنطوي عليها مجالات الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في المملكة، استطاعت هذه الاتفاقية الهامة بأن تركز على الدور الرئيسي الذي يلعبه قطاع الخدمات المالية في الانتقال باقتصاد البلد نحو مستقبل مستدام والتصدي للتحديات التي يفرضها التغير المناخي.

تواصل مجموعة الخزينة والاستثمار بذل جهودها للتركيز على مبادراتها الحالية، إذ أن تعزيز هذه المبادرات وضبطها هي عملية مستمرة. وتضمنت بعض هذه المبادرات ما يلي:

- خفض التكاليف من خلال إنشاء مكتب يعتمد على الوثائق الإلكترونية في جميع أعماله وهو ما يقلل من استخدام الأوراق بشكل كبير.
- تسهم عملية الأتمتة للعديد من إجراءات النظام الداخلي في تقليل احتمالية وقوع أي مخاطر تشغيلية.
- تسهم عملية الأتمتة للتقارير اليومية والأسبوعية والشهرية في تقليل الوقت التشغيلي وزيادة كفاءة الفريق.
- إنشاء مكتبة إلكترونية تضم كافة الدورات التي يتم حضورها بغرض نقل المعرفة لجميع الموظفين في قطاع الخزينة.
- إنشاء برنامج للانتقال إلى الاعتماد على سعر ليبور (سعر الفائدة السائدة بين بنوك لندن) في المعاملات المالية على مستوى البنك.

بلغ إجمالي المحفظة الاستثمارية للبنك 30.5 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020، مقارنة بـ 26.2 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019، ما يمثل زيادة قدرها 4.3 مليار ريال سعودي أو ما يعادل 16.6%.

بلغت نسبة الاستثمارات التي أدرجتها وكالات التصنيف الرئيسية ضمن التصنيف الائتماني من الدرجة الاستثمارية 88.26% من محفظة المشاريع الاستثمارية للبنك كما في 31 ديسمبر 2020، مقارنة بـ 86.25% في 31 ديسمبر 2019.

فيما يلي ملخص صافي الدخل للعامين المنتهيين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 ألف ريال سعودي	2019 ألف ريال سعودي
651,011	559,557

الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

الأثر الناجم عن جائحة فيروس كورونا الخسائر الائتمانية المتوقعة

تسببت جائحة فيروس كورونا المستجد باضطرابات للأسواق العالمية خلال العام 2020. وقد نجحت حكومة المملكة العربية السعودية في السيطرة على تفشي المرض في البلاد بفضل التدابير الاحترازية الفعالة التي اتخذتها. كان البنك ولا يزال على علم بالتحديات الاقتصادية الجارية والكلية التي يفرضها الوباء، وقد عمل على استعراض مجموعة معينة من القطاعات الاقتصادية والمناطق والنظراء وتقديم الضمانات الإضافية، فضلاً عن اتخاذ الإجراءات المناسبة لتصنيف الائتماني للعملاء وبدئه في إعادة هيكلة القروض بحسب الاقتضاء. كما قام البنك بمراجعة بعض المداخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد بدل الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تضمنت:

- تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد التي جرى ملاحظتها.
- إعادة النظر في الاحتمالات الموضوعة لسيناريوهات مختلفة.
- تحسين معايير تصنيف المراحل في ضوء التدابير الداعمة للبنك المركزي السعودي، والفعالية في تحديد الحالات المحتملة للتعرض إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة بالرغم من تأجيل مواعيد سداد الدفعات.

وأُسهمت التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وتقييم السيناريوهات المحتملة في زيادة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يعادل 47.8 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وتجدر الإشارة إلى أن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك سيظل متأثراً بالافتراضات المذكورة أعلاه وينبغي العمل على إعادة تقييمه باستمرار كجزء من عملية تنقيح النموذج التقليدي المعتمد.

وكما هو الحال عند التعامل مع أي تنبؤات، فإن التوقعات والاحتمالات المتعلقة بإمكانية حدوثها تكون قائمة بشكل كبير على الاجتهاد وعدم اليقين، وبالتالي فإن من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال المالي

وبموجب برنامج تأجيل الدفعات، توجّب على البنك تأجيل موعد سداد المستحقات المالية المترتبة على المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر وشركات التمويل الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي لمدة ستة أشهر كوسيلة لدعم السيولة على المدى القصير ومعالجة أي مشاكل محتملة قد تواجه المقترضين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية. حيث قام البنك بإعفاء عملائه من تسديد أقساط الدفعات المستحقة عليهم خلال الفترة الممتدة من 14 مارس 2020 إلى 31 مارس 2021 وذلك بتأجيلها لمدة 12 شهراً (بعد تمديد مدة البرنامج لضعف الفترة النصلية البالغة ستة أشهر) دون زيادة مدة التسهيل الائتماني. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات ومعالجته وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 باعتباره كتعديل في شروط الاتفاقية. وفي غياب عوامل أخرى، ترى المجموعة بأن مشاركتها في برنامج تأجيل الدفعات لا تشكل بحد ذاتها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

دعم قطاع الرعاية الصحية

قام البنك السعودي للاستثمار بتأجيل دفعات القروض طوعية لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية من القطاعين العام والخاص ممن يستفيدون من التسهيلات الائتمانية التي تقدمها المجموعة، وذلك تقديراً لجهودهم الكبيرة في الحفاظ على صحة مواطني المملكة وسكانها من التبعات التي جلبتها الجائحة.

ومع استمرار تغير الوضع الراهن، فإن الإدارة ترى بأن بعض الآثار التي تتعرض لها لا يمكن إدراجها بالكامل في هذه المرحلة ضمن حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبناءً على ذلك، فإن تقييم الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن تقييماً قطاعياً وتحليلاً مفصلاً للمراحل، وذلك اعتماداً على الحفاظ الاستثمارية المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. وبناءً عليه فقد أقر البنك إدخال تعديلات على المخصصات التي طرحها نموذج الخسائر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 تتمثل بزيادة مخصصات محفظة القروض والسلف المقدمة للأفراد والشركات وذلك بما يعادل 177.7 مليون ريال سعودي و 20.8 مليون ريال سعودي على التوالي. ستواصل المجموعة إعادة تقييم الحاجة إلى إجراء تعديلات إضافية في ظل توافر المزيد من البيانات الموثوقة، مما سيساعدها في تحديد الحاجة إلى إجراء أي تعديل على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المشمولة في التقارير اللاحقة.

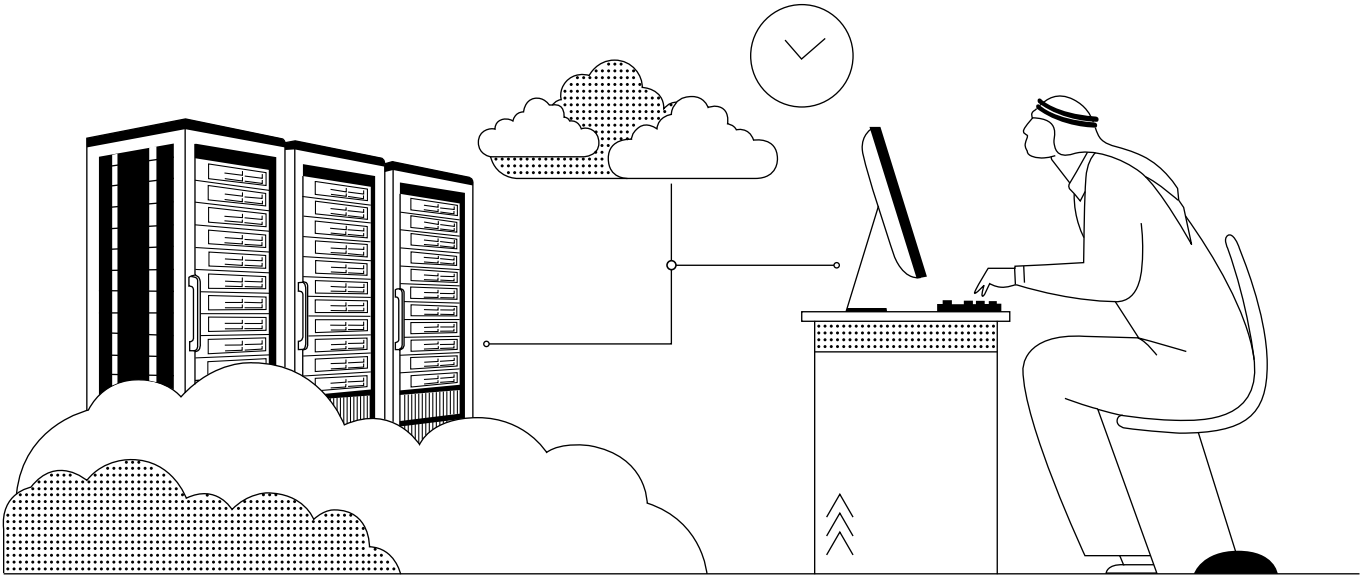
البرامج والمبادرات الداعمة التي أطلقها البنك المركزي السعودي

ضمن نطاق جهودها لدعم قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر خلال جائحة فيروس كورونا أطلق البنك المركزي السعودي برنامجاً لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 وفقاً للتعميم رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الثانية 1438 هـ (الموافق 15 مارس 2017). يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات
- برنامج تمويل الإقراض
- برنامج التمويل المضمون للمنشآت
- برنامج دعم رسوم نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

رأس المال المؤسسي

يتكون رأس المال المؤسسي للبنك السعودي للاستثمار من الأصول المعنوية وغير المالية التي تحقق القيمة وتساهم في أداء البنك. وهذه الأصول هي إرث البنك وثقافته المؤسسية، وعلامته التجارية وقيمته، وخبراته المستفيضة، وتجربته العملية، ومعارفه الواسعة، وأنظمتها وعملياتها - التي حشدتها جميعها على مدار أربعة عقود.



مجموعة التحول

تعمل مجموعة التحول في البنك السعودي للاستثمار بهدف تغيير وظائف إدارات البنك وهيكلها ونموذجها التشغيلي، ومواءمتها بما يتناسب مع استراتيجيته وأهدافه. وفي عام 2020، قامت المجموعة بتنفيذ عدة مبادرات لتمكين التنفيذ الناجح لاستراتيجية البنك وتوجيهاته.

كما تم تنفيذ العديد من مشاريع التحول التي تستهدف الإدارات والعمليات وتحسين المنتجات من خلال تبني أحدث أساليب الرقمنة والأتمتة، بما يتماشى مع استراتيجية البنك. وقد تم تحسين العمليات من خلال تطبيق ممارسات منهجيتي AGILE وSIX SIGMA، وتم استخدام تخطيط القدرات لتحديد المتطلبات المثالية من القوى العاملة.

أقامت المجموعة شركات ذات قيمة مضافة مع الجهات الرئيسية الفاعلة في السوق وشركاء التقنية المالية لإثراء عروض البنك الشاملة إلى أكثر الشرائح المطلوبة.

الأنظمة والعمليات

تقود استراتيجية البنك مهمة تطوير أنظمتها وعملياتها. وهذه الاستراتيجية تقوم على قيم البنك وأخلاقياته وسياساته وركيزة الاستدامة "تكليف" والتي تعتبر أيضًا جزءًا لا يتجزأ من أنشطة البنك. تم الإعلان عن استراتيجية البنك الثلاثية الحالية في عام 2019، وهي تركز على دفع عجلة التحول لتعزيز أسسه وإطلاق العنان للفرص الممكنة، والاستفادة من نقاط قوته. وستؤدي الرقمنة دورًا رئيسيًا في هذا التحول من خلال تعزيز قدرات تقنية المعلومات لدى البنك، إلى جانب المرونة والابتكار والشراكات الاستراتيجية. كما تدعم الاستراتيجية برنامج تطوير القطاع المالي الذي طرحته رؤية 2030.

تخضع سياسات البنك وأنظمتها وإجراءاته للمراجعة المنتظمة من أجل تحديد مدى كفايتها وفعاليتها في سياق بيئة التشغيل الحالية ومدى صلتها باحتياجات البنك التجارية.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال المؤسسي

كما دعمت المجموعة العديد من الوظائف من خلال مبادرات الذكاء الاصطناعي وعلوم البيانات. تهدف هذه المبادرات إلى تحسين ذكاء الأعمال والاستفادة من التحسينات في البيانات الضخمة لتحقيق الأهداف التشغيلية والمستهدفات الاستراتيجية.

استراتيجية تحويل تقنية المعلومات

ومع التوجه نحو الخدمات الرقمية وخدمات الإنترنت في عام قُيّدت فيه الجائحة بشدة من قدرة الناس على الانتقال والتفاعل المباشر وجهاً لوجه، كان تحويل خدمات البنك مع ضمان أمن أنظمتهم ومعلوماتهم أكثر أهمية من أي وقت مضى.

قامت مجموعة تقنية المعلومات بتنفيذ مشاريع ومبادرات متوافقة مع استراتيجية البنك وبرامج التحول الثلاثية. ركزت المجموعة بشكل أساسي على تمكين البنية التحتية المرنة وحلول الأعمال المبتكرة لتلبية متطلبات الأعمال المتنامية، وارتفاع تكلفة رأس المال، والامتثال للمتطلبات التنظيمية المحلية والدولية التي لا تفتأ تزداد صرامتها، وتكليف مجلس الإدارة بدعم الاستخدام على المدى الطويل والحوكمة الفعالة. كما بدأت مجموعة تقنية المعلومات في تنفيذ استراتيجية تقنية المعلومات الثلاثية، والتي ستشهد تحديد التوجه الرقمي والاستراتيجي من أجل تحسين التمكين والمواءمة مع استراتيجية أعمال البنك.

وفي استجابة منها لهذه الجائحة، قدمت مجموعة تقنية المعلومات المزيد من أدوات التعاون لتمكين العمل عن بُعد لموظفي البنك، ووفرت الدعم الفني اللازم لتسهيل توزيع الموظفين على مختلف مراكز استمرارية الأعمال من خلال ترقية شبكة البنك وتوفير نطاق ترددي إضافي. واصلت المجموعة استكمال التحسينات الرئيسية الأخرى على الأنظمة القائمة كجزء من مبادرات التحسين المستمر التي ينفذها البنك.



خلال عام 2020، أنجزت المجموعة العديد من المبادرات بما في ذلك:

- طرح حلول جديدة لإدارة واجهة برمجة التطبيقات من أجل الخدمات المصرفية للعملاء وجميع مبادرات التقنية المالية الأخرى.
- تعزيز قدرات تقنية المعلومات في الخبرات الرقمية والاستحواذ من خلال المحافظ الرقمية، والذكاء الاصطناعي، وتحليلات البيانات.

- الانطلاق كأول بنك في المملكة يتكامل بشكل شامل مع وزارة العدل السعودية في السندات الإلكترونية (e-SANAD).
- تمكين جميع بطاقات الائتمان الخاصة بالبنك السعودي للاستثمار (فيزا/ماستر كارد) للعمل مع Apple Pay و Pay مدى.
- تنفيذ أدوات التعاون الرئيسية من أجل دعم بيئة العمل عن بُعد والتواصل مع الأطراف الخارجية للاستجابة لجائحة فايروس كورونا.
- اختبار التعافي من الكوارث بتكليف من البنك السعودي المركزي، مع تحقيق سجل ممتاز عن وقت التعافي.
- المشاريع باللغة الألمانية لعام 2020 بتكليف من البنك السعودي المركزي، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، متطلبات مكافحة جائحة فايروس كورونا، والمرحلة الثانية من نظام "تنفيذ" Tanfeeth، و"إيصال سداد" SADAD ESAL، وخطط البطاقات، وتقارير SATR.
- تعزيز قدرات التكامل للسماح بالتكامل السلس مع جميع خدمات الحكومة الإلكترونية، بما في ذلك صندوق التنمية العقارية السعودي (REDF)، بيان، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، تبادل، وزارة العدل، وغيرها من مزودي الخدمات الخارجيين.
- تحسينات رئيسية على نظام تمويل التجارة.
- وحدة الخدمات المصرفية الخاصة الشاملة Module 360 للعملاء من القطاع الخاص
- تحسين خدمات بطاقات السفر عبر قناة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت لتمكين العملاء من إضافة ما يصل إلى 100 عملة وإدارة محافظهم عبر الإنترنت.
- تعزيز برنامج الولاء الخاص "واو" من خلال دمج العديد من مقدمي خدمات القسائم الإلكترونية من أجل تسهيل استرداد المكافآت بسلسلة وسهولة.
- طرح تحديث العميل الإلكتروني (E-KYC) للعملاء من الأفراد على القنوات الرقمية (الجوال والإنترنت).
- اعتماد البنية التحتية المكتبية الافتراضية (VDI) لأول مرة والتي من شأنها تسريع نشر الخدمات.
- تعزيز قدرات مراقبة البطاقات والأنظمة المتعلقة بالدفع والسداد.
- إطلاق قرض الأصول العقارية الجديد.
- استحداث بوابة جديدة للرسائل النصية القصيرة مع أقصى قدر من التوفر لدعم جميع الخدمات الرقمية دون انقطاع.
- تحسين الوقت اللازم لمعالجة أداء الأنظمة الحساسة.
- تنفيذ العديد من حلول الأعمال الجديدة للخزائن، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والتمويل، والموارد البشرية، والمخاطر، وأمن المعلومات، واستمرارية الأعمال، والتسويق.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال المؤسسي

تتم جميع إجراءات ومشاريع تقنية المعلومات وفقاً لسياسات تقنية المعلومات الخاصة بالبنك، وتراعي أفضل الممارسات المقبولة دولياً بما في ذلك معيار الجودة ISO 20000، وأطر إدارة المشاريع، وبنية تقنية المعلومات، ومعايير الأمن السيبراني.

حصل البنك على شهادة الجودة ISO 22301:2019 من المنظمة الدولية للمعايير (ISO) عن التزامه بالمعايير المحدثة لنظام إدارة استمرارية الأعمال (BCMS).

منصة Microsoft Power BI

في إطار رحلته الرقمية، وبما يتماشى مع رؤية 2030، أضاف البنك السعودي للاستثمار مؤشرات Power BI من ميكروسوفت إلى منظومته من منتجات مايكروسوفت. وستساعد المنصة مبادرة التحول الرقمي الخاصة بالبنك والتي تهدف إلى إثراء تجربة العملاء وتعزيز الشفافية داخل البنك من خلال مساعدة البنك على ترشيد عملياته، وتسريع رحلته الرقمية، وتحسين التعامل مع البيانات، وتعزيز فهم احتياجات العملاء، واتخاذ قرارات مستنيرة بشكل أفضل في الشؤون المالية والعمليات التشغيلية.

مع دمج Microsoft Power BI وتقسيم البيانات، يمكن للبنك السعودي للاستثمار الحصول على منظور معزز لسلوك العملاء، مما يؤدي إلى تحسين الكفاءة. من خلال التحليل المحسن لمعاملات وأنشطة العملاء وتفاعلاتهم مع البنك، يمكن للبنك الاستجابة لهم على الفور وتزويد عملائه بالمنتجات والخدمات ذات الصلة في الوقت المناسب. وقد ساهم هذا التركيز على تجربة العملاء في جذب العملاء، وزيادة بيع المنتجات والخدمات الإضافية إلى قاعدة العملاء، فضلاً عن تقديم أفكار مبتكرة قابلة للتنفيذ بشأن سلوك المستهلك.

نظام لوحة متابعة إدارة الاستدامة

يستثمر البنك السعودي للاستثمار في تقنية لتمكين تقديم الأفكار المبتكرة ذات الصلة في الوقت المناسب والتي من شأنها تسهيل إدارة البنك لأنشطتها واتخاذ قراراته الحيوية. ويقوم نظام لوحة متابعة إدارة الاستدامة (SMDS) بجمع المعلومات وتخزينها وتحليلها وتقديمها على أساس شهري أو ربع سنوي، ومعالجتها لصناع القرار الرئيسيين من أجل دعم عملية صنع القرار. المعلومات المبلغ عنها متوافقة بشكل وثيق مع معايير مبادرة إعداد التقارير العالمية (GRI). من خلال نظام SMDS، يمكن لصناع القرار الرئيسيين تتبع الأداء وإعداد التقارير عنه بانتظام وفقاً لأهداف الاستدامة الخاصة بالبنك.

الجوائز والتقدير

خلال عام 2020، حصد البنك عددًا من الجوائز منها:



"أفضل بنك في التحول الرقمي -
السعودية 2020" والتي تمنحها
Global Business Outlook

"أفضل بطاقة سفر دولية -
السعودية 2020" والتي تمنحها
Global Business Outlook



0.68 Kcal

0.51 Kcal

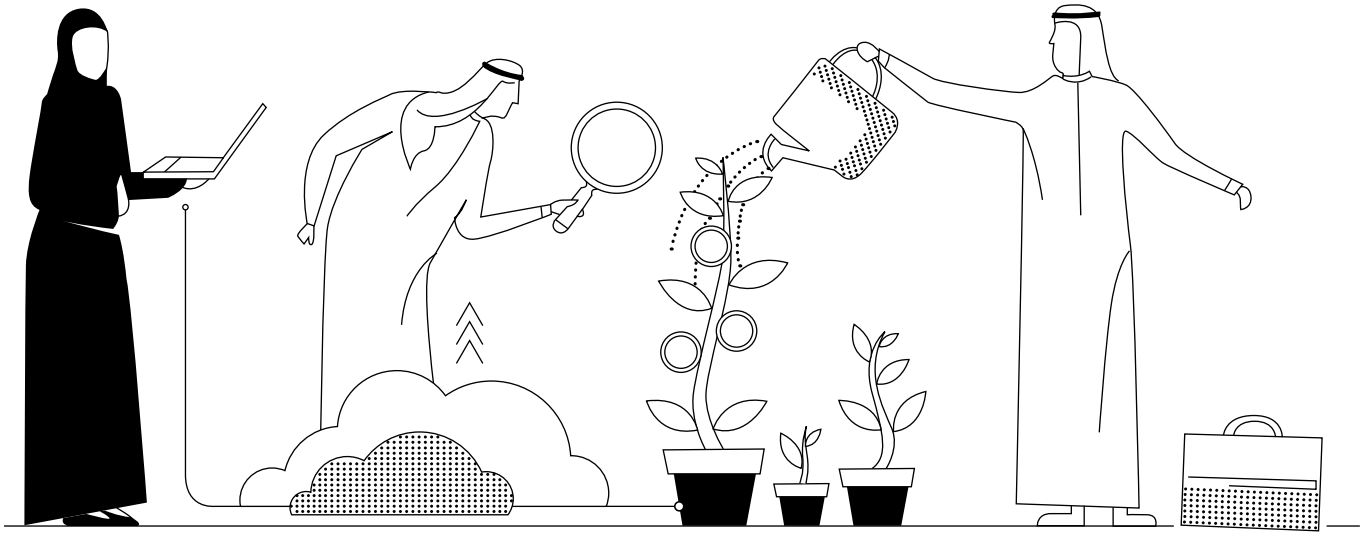
0.34 Kcal

0.17 Kcal



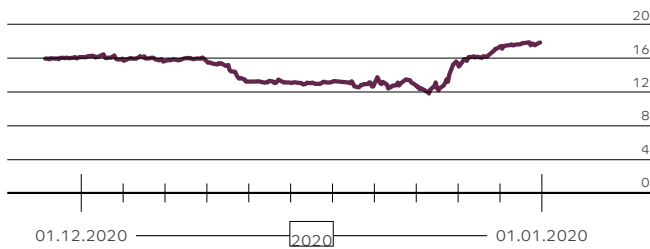
رأس مال المستثمرين

المستثمرون هم أصحاب المصلحة الذين يزودون البنك برأس المال الذي يقوم بتشغيله، وهو بالغ الأهمية في عملية خلق القيمة. وفي المقابل، يسعى البنك إلى تعظيم ثروة المستثمرين من خلال العمل بطريقة تسمح بتحقيق عوائد مستدامة وطويلة الأجل لهم. ويتحمل البنك مسؤولية التمتع بالشفافية مع مستثمريه بشأن جميع جوانب أدائه وسياساته وتوقعاته المتعلقة بالأداء والخطط والاستراتيجيات والمخاطر في المستقبل. يلتزم البنك بتطبيق جميع المتطلبات التنظيمية وسياساته الخاصة من خلال التواصل المنتظم مع المستثمرين والإفصاح عن المعلومات لعامة الجماهير من خلال وسائل الإعلام وموقعه الإلكتروني والسوق المالي السعودي تداول.



معلومات السهم حركة سهم البنك السعودي للاستثمار

(ريال سعودي)



يعتبر النظام الأساسي للبنك وقواعد حوكمة الشركات عن حقوق المساهمين، والمبادئ التوجيهية للعلاقات معهم، وآليات ممارسة حقوقهم. كما تخضع هذه القواعد والإجراءات لنظام الشركات السعودي الذي يحدد قواعد وإجراءات ممارسة المساهمين لحقوقهم، بما في ذلك الحقوق المتعلقة بتوزيعات الأرباح، وعقد الاجتماعات، وحضور الاجتماعات والمشاركة فيها، وحقوق التصويت، والحق في الحصول على المعلومات. يتيح أحد الأحكام للمساهمين تقديم الشكاوى، ويضمن أيضا الفصل فيها، وحقوقهم في الحصول على رد يوضح بالتفصيل أي إجراء تم اتخاذه استجابة لشكاوهم.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس مال المستثمرين

حقوق المساهمين

2016	2017	2018	2019	2020	مؤشر الأداء الرئيسي
		بعد التعديل			
					رأس المال المساهم (بالمليون ريال سعودي)
7,000	7,500	7,500	7,500	7,500	
					إجمالي حقوق المساهمين (بالمليون ريال سعودي)
12,833	13,494	11,621	12,007	13,331	
					الأرباح الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)
1.40	1.83	0.65	0.17	1.28	

تشمل قائمة أكبر المساهمين في البنك:

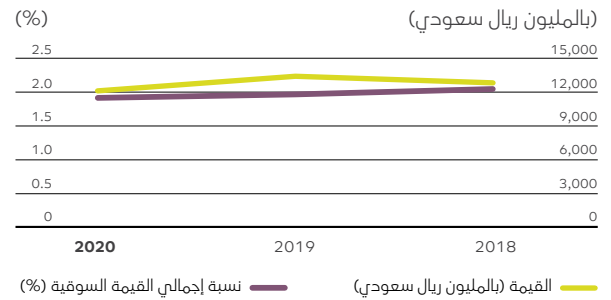
%	
16.56	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
13.99	المؤسسة العامة للتقاعد
9.99	البنك السعودي للاستثمار

اعتباراً من 31 ديسمبر 2020، بلغت القيمة السوقية للسهم العادي للبنك 16.00 ريال سعودي مقابل 18.04 ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019. خلال العام، كان أعلى سعر مسجل للسهم 18.06 ريال سعودي في 9 يناير، وكان أدنى سعر مسجل للسهم 11.62 ريال سعودي في 23 مارس.

وفيما يلي توزيع الأسهم كما في 31 ديسمبر 2020:

2019	2020	2019	2020	مليون ريال سعودي
%	المبلغ	%	المبلغ	
90.0	6,750.0	90.0	6,750.0	المساهمون السعوديون
10.0	750.0	10.0	750.0	أسهم الخزينة
100.0	7,500.0	100.0	7,500.0	

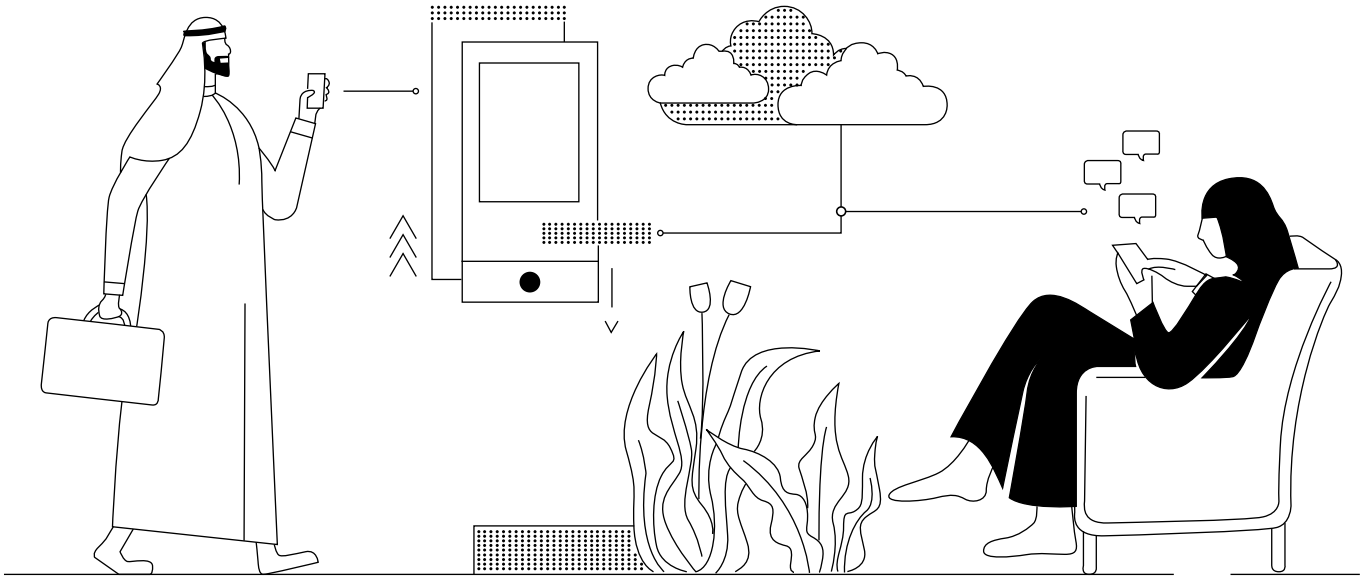
رسملة السوق



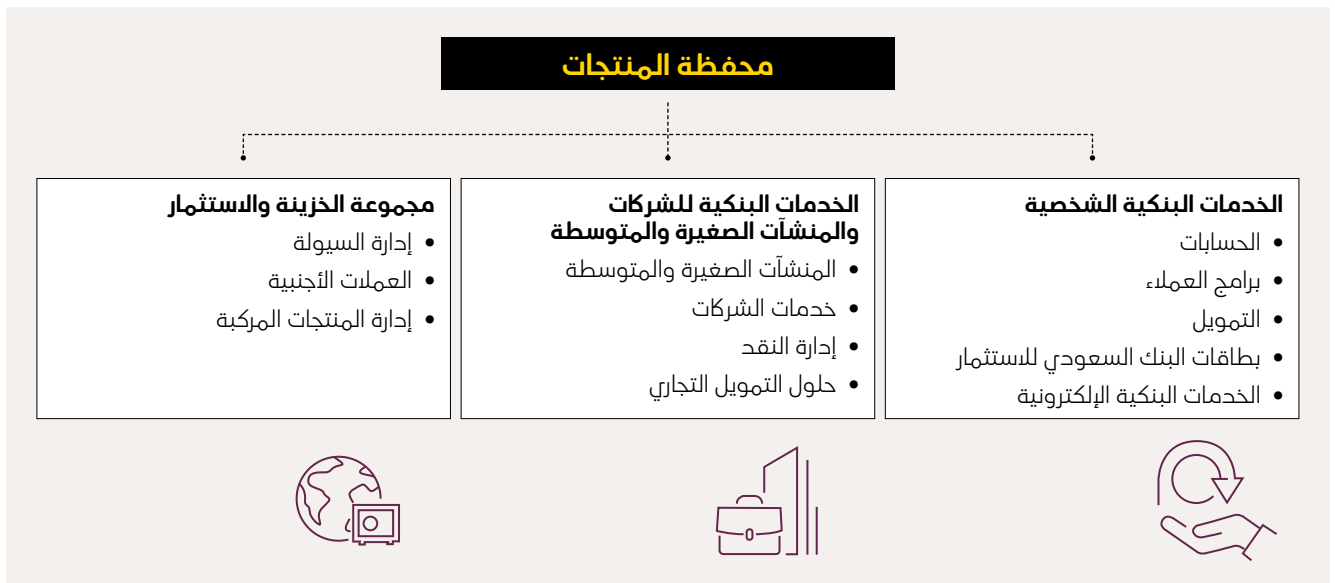
GRI 102-2, 103-1

العلاقات مع العملاء

يسعى البنك السعودي للاستثمار إلى تطوير علاقات قوية مع عملائه، فالعملاء من أهم الأصول لدى البنك، ومن شأن بناء علاقات قوية معهم أن يضمن نمو أعمال البنك واستدامتها على المدى الطويل. وبناءً على ذلك، يطور البنك منتجات وخدمات في إطار الاستجابة لاحتياجات عملائه في سياق بيئة التشغيل القائمة.



محفظة المنتجات



مناقشة الإدارة وتحليلها - 51

البيانات المالية - 99

المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

التكليف - 17

نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 102-2

العلاقات مع العملاء

الخدمات البنكية الشخصية

الحسابات

حساب الأمانة الجاري

حساب جاري متوافق مع الشريعة الإسلامية لأغراض المعاملات.

حساب الراتب

حساب جاري متوافق مع الشريعة الإسلامية مصمم للأفراد الذين ينقلون رواتبهم إلى البنك السعودي للاستثمار.

وديعة المراجعة

منتج استثماري إسلامي قصير الأجل قائم على مفهوم المراجعة بأجل متعددة تتراوح بين شهر واحد و 12 شهراً، كما أنها متاحة بعمليات مختلفة.

الودائع لأجل

لا يقدم هذا المنتج المصرفي التقليدي سوى فروع المكتب الرئيسي الإقليمية في مناطق الخبر وجدة والجبيل والرياض. وتتراوح آجال الودائع ما بين شهر إلى 12 شهراً.

برامج العملاء

يوفر البنك للعملاء علاقات مصرفية عالية المستوى وخدمات حصرية مصممة لتلبية متطلباتهم المالية بخصوصية تامة وراحة متناهية.

برنامج فضي

برنامج ذهبي

برنامج بلاتينيوم

التمويل

تمويل الأمانة الشخصي

تمويل مرابحة أرزاق

منتج تمويل إسلامي يسمح للعملاء بشراء السلع المملوكة للبنك، مثل الأرز والدقيق، على أساس هامش ربح وخطه سداد متفق عليهما، ثم يمكن للعملاء بعد ذلك بيعها أو الاحتفاظ بها كما يحلو لهم.

تمويل مرابحة الأسهم

منتج تمويل إسلامي يسمح للعملاء بشراء الأسهم المحلية المملوكة للبنك على أساس هامش ربح وخطه سداد متفق عليهما، ثم يمكن للعملاء بعد ذلك بيعها أو الاحتفاظ بها كما يحلو لهم.

تمويل مرابحة السيارات

منتج تمويل إسلامي يتيح للعملاء شراء سيارة مملوكة للبنك على أساس هامش ربح وخطه سداد متفق عليهما.

التمويل الشخصي للمتقاعدين

منتج تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية يستهدف المتقاعدين الذين يبحثون عن تمويل شخصي.

التمويل الشخصي للمقيمين

منتج تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية يستهدف الوافدين الباحثين عن تمويل شخصي.

إعادة التمويل

منتج تمويل إسلامي موجه إلى العملاء الحاصلين على تمويل مرابحة من البنك السعودي للاستثمار بغرض سداد الأقساط المستحقة عليهم والحصول على المزيد من التمويل حسب الحاجة.

سداد المديونية (تحويل الرصيد)

منتج تمويل إسلامي لتمويل العملاء من أصحاب الرواتب الذين لديهم التزامات مالية قائمة لدى بنوك أخرى.

تمويل الأمانة العقاري

برامج التمويل العقاري بالتعاون مع صندوق

التنمية العقارية

- التمويل العقاري المدعوم والميسر
تمويل عقاري مدعوم بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية للمواطنين السعوديين المؤهلين.

تمويل البناء الذاتي

- منتج تمويل بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية للسماح للعملاء بالحصول على تمويل على أساس الأرض السكنية المملوكة لهم لتمويل بناء منازلهم.

تمويل وحدة تحت الإنشاء (البيع على الخارطة)

- منتج تمويل عقاري قائم على أساس المراجعة ويتم تقديمه بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان للسماح للعملاء بشراء العقارات من مشاريع التطوير العقاري المعتمدة لدى وزارة الإسكان.

الوحدات الجاهزة لوزارة الإسكان

- منتج تمويل بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية للسماح للعملاء بشراء الوحدات السكنية الجاهزة في المشاريع التي تطورها وزارة الإسكان بناءً على مبدأ المراجعة.

تمويل بيت الأمانة بصيغة المراجعة

منتج تمويل عقاري إسلامي يقوم فيه البنك بشراء عقار بناءً على طلب العميل، ثم يبيعه إلى العميل على أساس خطة سداد شهرية ونسبة ربح ثابتة

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

GRI 102-2

العلاقات مع العملاء

بطاقات البنك السعودي للاستثمار

• بطاقات الحد الائتماني المنخفض

• بطاقة السفر

- بطاقة سفر متعددة العملات تمكن العملاء من الدفع بعملة مختلفة تشمل الريال السعودي بأفضل سعر صرف ودون رسوم تحويل عملة.
- 100 عملة شاملة الريال السعودي
- خدمات Apple Pay ومدى Pay
- إمكانية استخدام البطاقة من خلال القنوات الإلكترونية عبر الإنترنت وفي نقاط البيع

• بطاقة التسوق "EasyShopping"

- بطاقة بالريال السعودي فقط تدعم متطلبات التحكم في الميزانية للعملاء من أجل مساعدتهم على التحكم في مصاريفهم.

• بطاقات مدى

- تمنح بطاقات مدى للعملاء قدرة أكبر على الوصول إلى أموالهم عبر شبكة "مدى" (شبكة المدفوعات السعودية) وكذلك خدمة Apple Pay، كما تمنحهم مزيدًا من الأمان من خلال أحدث التقنيات مع ميزة الشريحة الذكية والرقم السري.

• بطاقات مسبقة الدفع

• بطاقة "Easypay" لرواتب الموظفين

- تساعد بطاقة "Easypay" لرواتب الموظفين في تقليل المصاريف والمتاعب التي تتكبدها المؤسسات والشركات في دفع رواتب موظفيها، كما أنها تلبي المتطلبات المالية للعمال ذوي الياقات الزرقاء.

• بطاقة "Easypay" للعمالة المنزلية

- مع بطاقة "Easypay" للعمالة المنزلية، يمكن لأصحاب العمل دفع رواتب عمالهم المنزلية ومكافأتهم إلكترونيًا.

• البطاقات الائتمانية

- بطاقات ائتمانية متوافقة مع الشريعة ومصممة لتلبية احتياجات عملاء البنك وأنماط حياتهم.

الخدمات البنكية الإلكترونية

• الإنترنت البنكي (فلكس كليك)

- خدمة مصرفية عبر الإنترنت تتيح الخدمة الذاتية للعملاء.

• الهاتف البنكي (فلكس كول)

- خدمة مصرفية عبر الهاتف تتيح للعملاء الخدمة الذاتية عبر الرسائل الصوتية، كما تتيح الخدمات من خلال ممثل البنكي.

• فلكس ترانسفير

- خدمة التحويل الفوري للأموال إلى العديد من الدول عبر قنوات الخدمات البنكية الإلكترونية (الإنترنت البنكي، وأجهزة الصراف الآلي للبنك السعودي للاستثمار، والهاتف البنكي).

• تطبيقات البنك السعودي للاستثمار

- تطبيق فلكس تاتش للأجهزة الذكية
- تطبيق الخدمات المصرفية الرسمي المجاني للبنك لإتاحة الخدمة الذاتية للعملاء عبر الأجهزة الذكية.

• فلكس سيف

- خدمة تصدر رموز التفويض بسرعة وأمان دون الحاجة إلى اتصال بالإنترنت لتسهيل دخول العملاء إلى حساباتهم عبر الإنترنت وإجراء المعاملات.

• تطبيق الهدى

- تطبيق إسلامي يتضمن القرآن الكريم وبعض التطبيقات الإسلامية الأخرى.

• تطبيق EasyPay

- تطبيق يسمح للعملاء بالوصول إلى حساب EasyPay الخاص بهم لدى البنك السعودي للاستثمار عبر جهازهم الذكي.

• الدفع والتحويل

• خدمة سداد

- تمكن العملاء من سداد الفواتير إلكترونياً لمزودي الخدمة المسجلين في خدمة سداد.

• خدمة سريع

- تمكن العملاء من تحويل الأموال بالريال السعودي بين الحسابات المفتوحة في البنوك المحلية بأمان.

• خدمة سويفت

- تمكن العملاء من تحويل الأموال بالعملات الأجنبية إلى الحسابات المصرفية الدولية بأمان.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 102-2

العلاقات مع العملاء

الخدمات البنكية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

برنامج كفالة

هو برنامج أطلقه صندوق التنمية الصناعي السعودي بالتعاون مع البنوك السعودية، ويهدف البرنامج لتعزيز التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة داخل المملكة العربية السعودية.

برنامج ضمان التمويل مع صندوق التنمية الزراعية

هو برنامج أطلقه صندوق التنمية الزراعي بالتعاون مع البنك السعودي للاستثمار، يهدف إلى توفير منتجات تمويلية وخدمات ائتمانية متعددة من الصندوق بالشراكة مع البنك في سبيل تحقيق الأمن الغذائي واستدامة الموارد الطبيعية.

بطاقة البنك السعودي للاستثمار أمريكيان إكسبريس للشركات

بطاقة أمريكيان إكسبريس مصممة لتزويد الشركات بمجموعة من الحلول التي تهدف إلى تسهيل تسوية النفقات، وتوحيد نفقات الأعمال في منصة مدفوعات واحدة، فضلاً عن زيادة الوضوح من خلال تقارير المصاريف (MIS).

خدمات الشركات

تمويل رأس المال العامل

يقدم البنك للعملاء خدمة تمويل رأس المال العامل المطلوب للاستثمار في أصولهم السائلة، ويتضمن هذا التمويل السحوبات على المكشوف والقروض القصيرة الأجل والاعتمادات المستندية بما في ذلك إعادة التمويل من خلال القروض القصيرة الأجل.

قروض الموظفين والحسابات

بالنسبة للشركات السعودية المسجلة في منصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت الخاصة بالبنك السعودي للاستثمار، يقدم البنك برنامج قروض الموظفين إلى الشركات السعودية دون أي ضمان أو حق الرجوع للشركة السعودية، فضلاً عن حسابات الموظفين للتعامل بكفاءة مع اعتمادات الرواتب للموظفين.

حلول مصرفية شاملة متوافقة مع الشريعة الإسلامية للشركات المتوسطة والكبيرة في المملكة، بما في ذلك:

- التمويل بمراقبة بيع وشراء السلع
- تمويل الاعتمادات المستندية بالمراقبة
- تمويل المراقبة (البضائع والعقارات)

تمويل العقود

خدمات التمويل المقدمة طوال مدة العقد، بما في ذلك تسهيلات السندات، وقروض التعبئة، وخضم الفواتير، والمدفوعات المباشرة للموردين، والاعتمادات المستندية المطلوبة لتمويل الواردات، وغير ذلك.

القروض المجمعة

تتيح قاعدة رأس مال البنك توسيع التمويلات مع توفير آجال استحقاق أطول وعدد أكبر من القروض.

تمويل المشاريع

هذه عبارة عن خدمات مقدمة إلى الشركات السعودية، وتضم هذه الخدمات القروض التجارية والقروض التمويلية المعتمدة على القروض المقبولة من قبل الصندوق السعودي للتنمية الصناعية والاعتمادات المستندية المرتبطة بالمشاريع، إضافة إلى التمويل القصير الأجل اللازم لرأس المال العامل، بالإضافة إلى الأدوات الخاصة بالحماية من أخطار تقلبات العملات.

تمويل التطوير العقاري

يتمتع بنك البنك السعودي للاستثمار بمكانة رائدة في مجال تقديم التمويل للقطاع العقاري بالمملكة العربية السعودية، حيث يُقدم حزمًا متوسطة إلى طويلة الأجل لتمويل مشاريع التطوير العقاري في مجالات الإسكان والتجارة والضيافة والاستخدامات المتعددة.

خدمات الاستثمار

يقدم البنك السعودي للاستثمار مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الاستثمارية في مجال الوساطة والخدمات المصرفية الاستثمارية وأعمال الحفظ من خلال شركة الاستثمار كابيتال.

برنامج ضمان التمويل مع صندوق التنمية الزراعية

بطاقة البنك السعودي للاستثمار أمريكيان إكسبريس للشركات

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 102-2

العلاقات مع العملاء

إدارة النقد

• فلنكس بيزنس

تتيح خدمة فلنكس بيزنس للعملاء من الشركات إمكانية الوصول إلى حساباتهم وتنفيذ المعاملات المصرفية على الإنترنت.

• خدمة دفع الرواتب

تعمل خدمة الدفع الإلكتروني للرواتب التي يقدمها البنك على توفير جميع المتاعب المتعلقة بفتح حسابات للموظفين ومعالجة تحويل الرواتب من خلال إدارة رواتب الموظفين بدرجة عالية من الأمان والدقة.

• خدمة نقل الأموال

يوفر البنك للعملاء أعلى مستوى من الأمان مع خدمة نقل الأموال عندما يكون لدى العملاء مبالغ نقدية كبيرة مطلوب تسليمها للبنك.

• نظام الربط المباشر

يتيح نظام الربط المباشر المتكامل للعملاء من الشركات إجراء عملياتهم المصرفية بسهولة من خلال الربط بين الأنظمة المحاسبية للعملاء/أنظمة تخطيط موارد المؤسسات والأنظمة البنكية للبنك السعودي للاستثمار.

• حسابات الضمان

هو حساب خاص لجميع الأموال وصرفها على نحو معين، حيث يمكن للعميل وضع قيود على صرف الأموال من هذا الحساب ما لم يتم استيفاء شروط محددة (وفقاً لقوانين البنك المركزي السعودي).

• أجهزة نقاط البيع المتنقلة (mPOS)

يتيح جهاز نقاط البيع المتنقل للتاجر قبول الدفع ببطاقات مدى وفيزا وماستركارد وأمريكان إكسبريس، بحيث يتم ربط الجهاز بحساب التاجر لدى البنك ليتم تسوية مبالغ العمليات بسرعة وأمان.

• نقاط البيع

يتيح جهاز نقاط البيع للتاجر قبول الدفع بجميع أنواع البطاقات الإلكترونية المعتمدة، بحيث يتم ربط الجهاز بحساب التاجر لدى البنك ليتم تسوية مبالغ العمليات بسرعة وأمان.

• بطاقة الإيداع النقدي "فلنكس كاش إن"

هي بطاقة مخصصة لعمليات الإيداع النقدي فقط، حيث ترتبط بحساب شركة العميل لدى البنك السعودي للاستثمار، ويمكن استخدامها لإيداع المبالغ النقدية بسهولة وسرعة عن طريق أجهزة الصراف الآلي.

• فلنكس بي

مجموعة من الخدمات المقدمة إلى الشركات لتزويد عملائها ببوابة مدفوعات توفر لهم خيارات دفع محلية وعالمية عبر متاجرهم الإلكترونية.

• تطبيق فلنكس بيزنس

تطبيق لأجهزة الجوال يمنح المستخدمين من الشركات القدرة على عرض المعاملات الخاصة بشركاتهم والموافقة عليها/تنفيذها.

• بطاقة الشركات متعددة العملات

بطاقة مسبقة الدفع متعددة العملات موجهة لقطاع الأعمال للمساعدة على إدارة النفقات وإجراء المعاملات بعملة مختلفة بأفضل أسعار للصرف دون أي رسوم لتحويل العملات.

• بطاقة رواتب الموظفين مسبقة الدفع - "إيزي بي"

تغطي هذه البطاقة متطلبات رواتب الموظفين لدى الشركات في جميع القطاعات وتساعد المؤسسات على تقليل الأعمال الإدارية المرتبطة برواتب الموظفين كما تغطي المتطلبات المالية الخاصة بالعمالة.

حلول التمويل التجاري

• خدمات التمويل التجاري

المساعدة في تمويل عمليات الاستيراد والتصدير الخاصة بالشركات السعودية لمساعدتها في توسيع نطاق أعمالها.

• حلول تمويل التجارة الدولية

حلول تلبي متطلبات الأعمال الدولية للشركات.

• تأمين البضائع المستوردة

خدمة تأمين البضائع المستوردة بموجب خطابات الاعتماد بالتعاون مع شركة التعاونية للتأمين.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51

البيانات المالية - 99

المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

التكليف - 17

نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 102-2

العلاقات مع العملاء

شبكة الفروع ونقاط الوصول

يدير البنك السعودي للاستثمار 52 فرعًا في مختلف أنحاء المملكة. وفي إطار استراتيجية البنك للخدمات المصرفية الرقمية التي تركز على توفير قدر أكبر من الراحة للعملاء، يركز البنك بشكل متزايد على توسيع نطاق الوصول إلى منتجاته وخدماته من خلال القنوات الرقمية مثل الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الأجهزة الذكية، فضلًا عن أجهزة الخدمة الذاتية، وأجهزة الصراف التلقائي، وأجهزة الإيداع النقدي، وأجهزة الصراف التفاعلية، وذلك لتقليل الاعتماد على المعاملات اليدوية وزيارات الفروع.

نقاط الوصول	2018	2019	2020
الفروع	52	52	52
أجهزة الصراف التلقائي (متعددة المهام)	51	52	52
أجهزة الصراف التلقائي (سحب النقود)	361	341	312
أجهزة الصراف التفاعلية	4	4	4
أجهزة الإيداع النقدي	63	12	12
أجهزة نقاط البيع	9,307	9,375	9,895

مجموعة الخزينة والاستثمار

إدارة السيولة

• حلول للعملاء لتحسين سيولتهم على أفضل وجه بناءً على هياكلهم الداخلية وأحجام أعمالهم.

العملات الأجنبية

• حلول مصممة خصيصًا لمساعدة العملاء على إدارة تعاملاتهم بالعملات الأجنبية.

إدارة المنتجات المركبة

• حلول تحوطية مصممة خصيصًا لتناسب احتياجات العميل.

المنطقة الوسطى

فرع خريس	فرع غريطة	فرع الملز	منطقة حفر الباطن	منطقة القصيم
فرع الرحمانية	فرع السعودي	فرع الشفا	فرع حفر الباطن	فرع بريدة
فرع الوادي	فرع الغدير	فرع الروابي	منطقة الرياض	فرع عنيزة
فرع العقيق	فرع النسيم	فرع البديعة	فرع الرياض	منطقة حائل
فرع الخرج	فرع حي الملك فهد	فرع الروضة	فرع الورود	فرع حائل
فرع الزلفي		فرع النهضة	فرع التخصصي	
		فرع الريان الرياض		
				منطقة ينبع
				فرع ينبع
				منطقة المدينة المنورة
				فرع المدينة
				منطقة جدة
				فرع الأمير ماجد
				فرع الصفا
				فرع البوادي
				فرع الأمير سلطان
				فرع جدة
				فرع طريق الملك
				فرع الجامعة
				منطقة خميس مشيط
				فرع خميس مشيط
				منطقة أبها
				فرع أبها

فرع ذوي الاحتياجات الخاصة

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 103-2, 103-3

العلاقات مع العملاء

وبناء الكوادر والكفاءات الشابة وتزويدهم بالخبرات والمهارات اللازمة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية. ولتحقيق هذه الأهداف، وضع البنك استراتيجية للخدمات المصرفية الرقمية وحدد المراحل المختلفة لها، كما تم وضع هيكل تنظيمي مناسب لهذا الغرض.

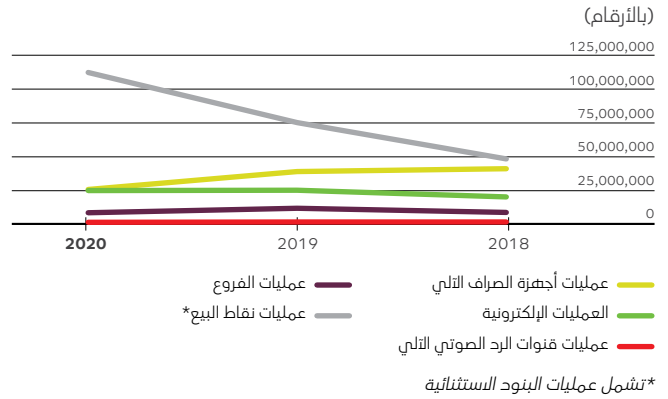
خلال ذلك العام، ركزت أنشطة الإدارة على تأسيس البنية التحتية وتحسين المتطلبات الأساسية لاستراتيجية الخدمات المصرفية الرقمية. ومن أهم الإنجازات التي تم تحقيقها ما يلي:

- تطوير استراتيجية الخدمات المصرفية الرقمية وترتيب الأولويات ووضع خطة للتنفيذ
- تصميم الهيكل التنظيمي وتعيين واستقطاب الكفاءات في المجال الرقمي والابتكار
- تصميم مختبر الابتكار وإثراء تجربة العملاء
- الحرص على تحويل بنية معاملات العملاء المصرفية التي تتم من خلال مسؤولي خدمة العملاء إلى القنوات الرقمية، بما في ذلك:
 - o تمكين العملاء من إدارة بطاقتهم الائتمانية بشكل كامل وسهل من خلال القنوات الرقمية (تعليق البطاقة مؤقتًا أو نهائيًا، تفعيل البطاقة، عرض كلمة المرور، إعادة إصدار البطاقة، إدارة الحد الائتماني للبطاقات الإضافية)
 - o تمكين العملاء من زيادة الحد الائتماني لبطاقة الائتمان بشكل استباقي
 - o تمكين العملاء من تحديث معلوماتهم الشخصية دون الحاجة إلى زيارة أي فرع
- تقديم العديد من الخدمات الجديدة التي من شأنها زيادة المبيعات والعوائد الرقمية وتحسين تجربة المستخدم، بما في ذلك:
 - o تحسين وتطوير خدمة فتح الحسابات الجارية الإلكترونية
 - o إطلاق إضافة البطاقة الائتمانية إلى Apple Pay
 - o تمكين العملاء من التقدم بطلب للحصول على بطاقة ائتمانية من خلال القنوات الرقمية

علوة على ذلك، أطلق البنك السعودي للاستثمار العديد من الخدمات المبتكرة وخدمات القيمة المضافة للعملاء، والتي ستجعل البنك أحد الرواد في مجال الخدمات المصرفية الرقمية والابتكار، بما في ذلك:

- تحقيق البنك السعودي للاستثمار سبقًا فريدًا بكونه أول بنك سعودي يطلق بوابة متخصصة في العقارات، مما يضمن للعملاء تجربة إلكترونية فريدة من نوعها.
- التطبيق والمعالجة الرقمية الشاملة للتمويل الشخصي من خلال تطبيق الأجهزة الذكية، بما في ذلك معالجة التوقيعات الرقمية والسندات الإذنية الإلكترونية.
- الربط بأنظمة وزارة العدل (نافذ) لتمكين العملاء من تقديم "السندات لأمر" إلكترونياً على نحو موثوق.

العمليات



فرع الاحتياجات الخاصة

يلتزم البنك بدعم متطلبات العملاء ذوي الاحتياجات الخاصة. ولذا، أدخل البنك بعض التعديلات على ثلثه من فروع وعمل على تزويدها بالمعدات اللازمة لخدمتهم، مع إدخال تعديلات مختلفة على المرافق للغرض نفسه. وقد تم وضع جميع الإجراءات اللازمة لتقديم جميع الخدمات والمنتجات المصرفية إلى هذه الفئة من العملاء، بما في ذلك توفير أماكن مخصصة لاصطفاف السيارات بالقرب من المدخل، ووضع خرائط للفروع، ونماذج مطبوعة، وعقود متاحة بطريقة برايل. كما تضم الفروع موظفين يجيدون لغة الإشارة لدعم العملاء وتوجيههم. علاوة على ذلك، فقد تم إدخال تعديلات على الموقع الإلكتروني للبنك بهدف إتاحة استخدامه لذوي الإعاقة البصرية، كما تتيح تكنولوجيا قراءة الشاشة استخدام خيارات تعديل تباين الألوان وتكبير الخط.

الخدمات البنكية الشخصية

يحرص البنك السعودي للاستثمار على بناء علاقة قوية مع العملاء حتى يتمكنوا من البنك كشريك مالي لهم على المدى الطويل، وذلك من خلال عمل البنك على فهم العملاء بشكل أفضل حتى يتمكن من تقديم خدمات بنكية شخصية فائقة الجودة للعملاء. ومن خلال عمل البنك على تخصيص منتجاته حسب متطلبات العملاء، يسعى البنك إلى تبسيط الخدمات البنكية وتيسير إمكانية وصول العملاء إليها وضمان تحقيق تلك الخدمات الزدهار المالي للعملاء على المدى القصير والطويل. ويساعد البنك العملاء في وضع خططهم المالية لبناء ثروتهم وحمايتهم، وكذلك لضمان تلبية متطلبات التدفق النقدي المستقبلية المتوقعة لهم، وتسهيل النمو المالي لثروات العملاء وكذلك نمو أصولهم.

في عام 2020، واصل البنك السعودي للاستثمار تركيزه وجهوده على الخدمات المصرفية الرقمية والابتكار. وهكذا، تم تشكيل إدارة مستقلة لدى البنك تحت مظلة مجموعة الخدمات البنكية الشخصية لتحقيق نقلة نوعية في المجال الرقمي حتى يكون البنك السعودي للاستثمار بنكاً رائداً في هذا المجال. ومن أهم أولويات وأهداف هذه الإدارة التركيز على الابتكار الرقمي وإثراء تجربة العملاء وزيادة مبيعات وعوائد الخدمات الرقمية

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51

البيانات المالية - 99

المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

التكليف - 17

نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 103-2, 103-3

العلاقات مع العملاء

خدمة العملاء

يحرص البنك السعودي للاستثمار على تقديم تجربة متميزة إلى عملائه. ومن خلال تحسين الرؤى، يمكن للبنك تقديم خدمة عملاء محسنة لتحقيق هذا الهدف. وبلاستعانة بفريق متخصص لضمان الجودة والتحليلات، يعمل البنك على اختبار خدمات ضمان الجودة على نطاق واسع وإجراء الاستبيانات والتحليلات المتعلقة بالعملاء لفهم عملائه بشكل أفضل وتقييم مدى رضاهم عن خدمات البنك وتحسين تجربة حصولهم على خدماته. وقد ركزت الجهود المبذولة خلال العام الخاضع للمراجعة على تعزيز التحول الرقمي للبنك لضمان إمكانية تقديم الخدمات إلى العملاء بشكل فَعَّال خلال جائحة فيروس كورونا المستجد وما تلاها من عمليات الإغلاق.

رضا العملاء

فتح الحساب

+56.4

خدمات الفروض

+34.2

مركز الاتصال

53.42



رضا العملاء عن خدمة فلكس كليك للإنترنت
البنكي لعام 2020:

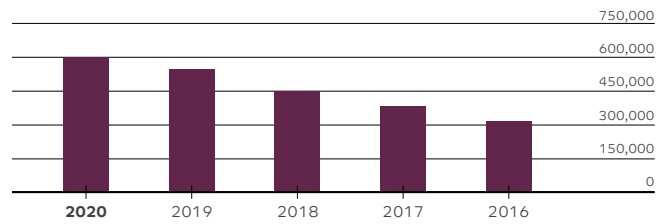
>85.68%

قاعدة العملاء

استطاع البنك جذب 53,811 عميلًا جديدًا خلال العام الخاضع للمراجعة، وارتفعت قاعدة عملاء الخدمات البنكية الشخصية إلى 599,242 عميلًا.

قاعدة العملاء

(بالآلاف)



انتشار القنوات الإلكترونية

القناة	2020 %	2019 %	2018 %	2017 %	2016 %
تنبيهات الرسائل النصية القصيرة	58.88	64.72	99.00	98.00	98.25
خدمات الهاتف البنكي (فلكس كول)	57.24	55.86	56.00	51.00	45.96
خدمات الإنترنت البنكي "فلكس كليك"	81.08	79.49	68.00	61.02	39.45

إشراك العملاء

يتواصل البنك مع عملائه عبر قنوات مختلفة، مع زيادة التركيز على القنوات الإلكترونية.

نوع المبادرة	2020	2019	2018	2017	2016
الحملات التسويقية	257	165	153	45	25
الفعاليات	31	45	62	85	30
البيانات الصحفية	15	44	54	54	40
عدد زوار الموقع الإلكتروني شهريًا (دون حساب الزيارات المتكررة)	230,616	222,552	215,906	179,432	132,122
عدد مرات مشاهدة الصفحات شهريًا	945,157	1,318,118	1,002,738	732,875	571,313
المتابعون على تويتر	1,023,000	974,786	928,000	845,347	754,058
الجمهور على فيسبوك	1,262,126	1,281,011	1,298,437	1,317,206	1,278,533
المتابعون على إنستغرام	52,600	47,973	36,200	27,497	19,200
مقاطع الفيديو على مواقع التواصل الاجتماعي حول المنتجات والخدمات	37	46	62	30	-

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 103-2, 103-3

العلاقات مع العملاء

في عام 2020 لتعزيز الكفاءة وتجربة العملاء من خلال تمكين استرداد قيمة القسائم الإلكترونية. أدى ذلك إلى تعزيز جودة التجربة الرقمية، وخفض وقت تسليم القسائم مقارنة بالقسائم الورقية، وخفض شكاوى العملاء فيما يتعلق بتسليم القسائم، وتحسين تجربة العملاء بشكل عام.

الحملات التسويقية

التمويل العقاري

أطلق البنك حملة تسويقية بغرض الترويج لإطلاق خدمة هي الأولى من نوعها، وهي خدمة طلب التمويل العقاري من خلال التطبيق الإلكتروني للبنك السعودي للاستثمار الخاص بالأجهزة الذكية. وقد جرت فعاليات الحملة التسويقية عبر قنوات البنك الرقمية، وسلطت الضوء على هذه التجربة الفريدة من نوعها داخل القطاع المصرفي السعودي وسهولة تقديم طلب التمويل أينما كنت، ومتى أردت ذلك. كما تم تسجيل تجارب فعلية للعملاء ونشرها على قنوات التواصل الاجتماعي للبنك لتأكيد فوائد الخدمة.

التوعية بفيروس كورونا المستجد

أطلق البنك حملة توعية بشأن جائحة فيروس كورونا، حيث ركزت الحملة على مشاركة النصائح المتعلقة بالشؤون المالية والصحة العامة والوعي العاطفي من خلال منشورات أسبوعية. وتم استخدام وسوم (كن واعياً، وعيك بطمنك، وعيك يميزك) في المنشورات ومقاطع الفيديو والرسوم البيانية المنشورة على صفحات التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك، وكذلك في المنشورات الداخلية الموجهة إلى الموظفين من خلال الإعلانات الداخلية وشاشات التوقف الخاصة بأجهزة الكمبيوتر والشاشات الرقمية.

الخدمات البنكية الإلكترونية خلال جائحة فيروس كورونا المستجد

شارك البنك سلسلة من مقاطع الفيديو التعليمية على قنواته على وسائل التواصل الاجتماعي تحت وسم (وأنت بمكانك)، موضحاً كيف يمكن للعملاء استخدام خدمات البنك من خلال تطبيق البنك للأجهزة الذكية أو الموقع الإلكتروني للبنك، مما يغنيهم عن زيارة فروع البنك.

استمرارية الأعمال خلال جائحة فيروس كورونا المستجد

شارك البنك مقطع فيديو على قنواته على وسائل التواصل الاجتماعي، حيث سلط الفيديو الضوء على مبادرات البنك في التحول الرقمي خلال الجائحة، كما قدم رسالة عن استمرارية عمل البنك وتقديمه للمنتجات والخدمات إلى العملاء.

منصة "نافذ"

قام البنك بالترويج لتعاونه مع وزارة العدل لتمكين إصدار طلبات التمويل عبر الإنترنت من خلال منصة "نافذ".

#خليها علينا

أطلق البنك مبادرة لمكافحة بعض شرائح العملاء المختارة من خلال "سداد" قيمة تذاكر القهوة والسينما الخاصة بهم عند إجرائهم أي معاملة باستخدام بطاقة البنك السعودي للاستثمار. وقد تم إطلاق الحملة لرفع مستوى الوعي بالعلامة التجارية للبنك وتعزيز التواصل مع العملاء.

المعيار	2020	2019	2018	2017	2016
%	%	%	%	%	%
خدمات الإنترنت البنكي "فلكس كليك"	85.68	87.84	82.81	86.51	89.74

شكاوى العملاء

2016	2017	2018	2019	2020	
9,897	14,523	26,497	30,332	25,312	الشكاوى المسجلة
					الشكاوى التي تم
					حلها في غضون
98.06	99.03	96.53	95.43	95.29	5 أيام %

الخدمات البنكية للشركات

تزاول مجموعة الخدمات البنكية للشركات في البنك السعودي للاستثمار أعمالها من خلال ثلاثة مكاتب إقليمية في الرياض وجدة والخبر، حيث تقدم خدماتها إلى الشركات الكبرى والمتوسطة وكذلك قطاع المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ويلبي البنك احتياجات عملائه من خلال مجموعة واسعة من المنتجات القائمة على التكنولوجيا، بالإضافة إلى المنتجات المصرفية الإسلامية. علاوة على ذلك، تعمل الشركات التابعة للبنك وكذلك الشركات الشقيقة على تزويد العملاء بالمنتجات والخدمات التالية:

- شركة الاستثمار كابيتال: خدمات الاستثمار
- شركة أمريكان إكسبريس (السعودية): بطاقات الشركات
- شركة أملاك العالمية: التمويل العقاري
- شركة أوريكس السعودية: التأجير التمويلي
- شركة ميدغلف: التأمين

قاعدة العملاء

نوع العميل	2020	2019	2018	2017	2016
الخدمات البنكية للشركات	1,750	1,650	1,540	1,450	1,407
المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	11,546	11,109	*11,940	15,936	13,704

*شهدت الفترة ما بين 2017-2018 انخفاً في عدد حسابات المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بسبب ترك العديد من المؤسسات لحساباتها.

برامج الولاء

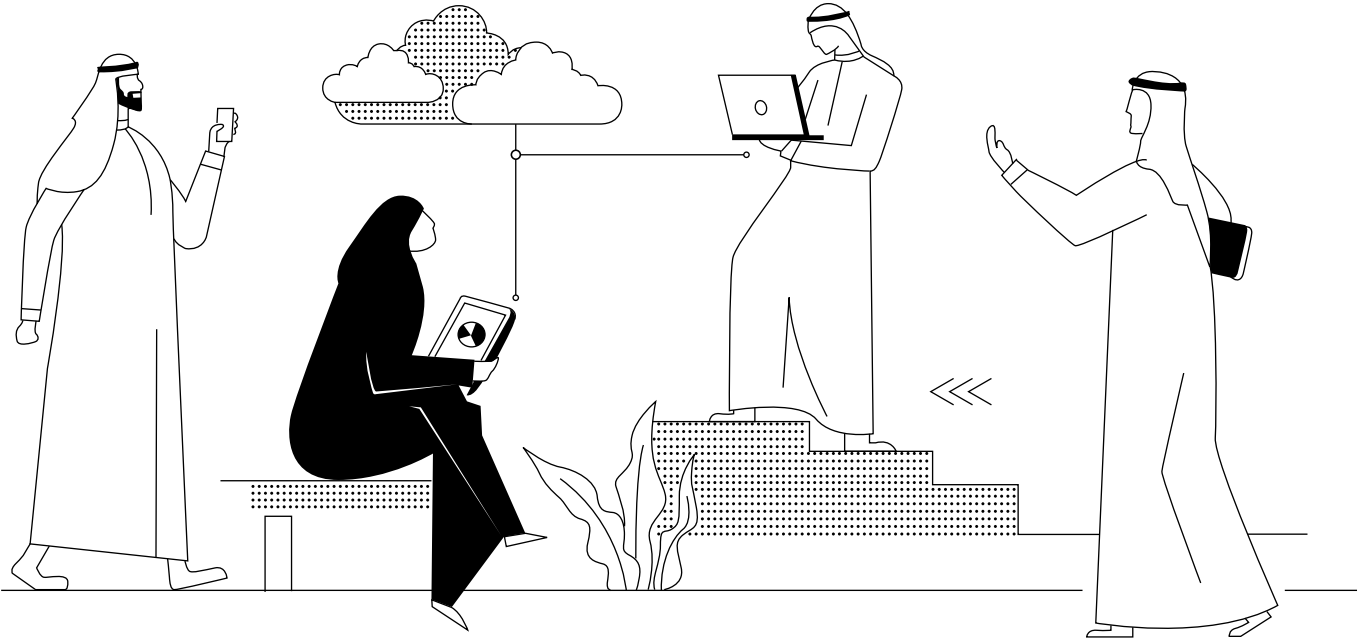
واصل البنك جهوده لتنمية برنامجي الولاء لديه، وهما برنامج "أصيل" وبرنامج "والو". وقد ضم برنامج "أصيل" 12 شريكاً جديداً، ليصل العدد الإجمالي لشركاء برنامج "أصيل" إلى 352 شريكاً.

أما بالنسبة لبرنامج الولاء "والو"، فمن خلاله يمنح البنك أعضاء البرنامج المخلصين نقاط مكافآت على عملياتهم، ثم يمكن للأعضاء استبدال النقاط بهدايا مختلفة من كتالوج "والو" الإلكتروني. وقد تم تنفيذ مبادرة مهمة

GRI 103-1, 103-2, 103-3, 202-2

رأس مال الموظفين

يستخدم البنك السعودي للاستثمار استراتيجية لتخطيط الموارد البشرية تتماشى مع استراتيجيات الأعمال الكلية للبنك، مع الإدراك التام للبيئة التشغيلية والعرض والطلب. ويتم تحديد الطلب من خلال تقييم متطلبات الأعمال، من حيث الأرقام والأدوار على مستويات وحدات المؤسسة؛ أما العرض فيتم من تقييمه خلال تحليل مدى توفر الأفراد حسب الوظائف والمستويات وكيفية سد الفجوات من خلال تطوير الموظفين وتدريبهم.



الأداء في 2020 - البنك السعودي للاستثمار فقط

حققت الوحدة انخفاضاً بنسبة 13.23% في عدد الموظفين (بما في ذلك الموظفين النظاميين والمستقدمين بالتعويض الخارجي/الداخلي) دون التأثير على الإنتاجية الكلية، بما يتماشى مع أهداف البنك. ارتفعت نسبة السعودة من 87.84% في عام 2019 إلى 90% في عام 2020 نتيجة تركيز فريق استقطاب المواهب على استهداف المواهب داخل المملكة والحد من توظيف الموظفين الوافدين. كما تم استحداث منصة جديدة لاستقطاب المواهب من أجل أتمتة الموافقة على طلبات الاستقدام واختيار المرشحين والموافقة عليهم. استمرت الوحدة في التركيز على الارتقاء بمهارات الموظفين من خلال العديد من المبادرات، بما في ذلك توفير منصات تعلم متعددة، وتطوير المواهب السعودية، وبناء القدرات الرقمية، والتدريب المستهدف لبعض الأدوار.

مع النهج الأساسي الهادف إلى توجيه تجربة الموظف من خلال الاتصالات الشخصية التي تتغير تغييراً جذرياً بين عشية وضحاها بسبب جائحة كوفيد-19، سرعان ما تكيفت وحدة الموارد البشرية مع ظروف مكان العمل المتغيرة من خلال التعاون عن كثب مع أصحاب المصلحة الآخرين في البنك السعودي للاستثمار وضمان استمرارية الأعمال.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51

البيانات المالية - 99

المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

التكليف - 17

نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 102-8, 401-1

رأس مال الموظفين

حفظ الاستثمار في البنك السعودي للاستثمار

النسبة المئوية للموظفات

20

(21 - 2019)



إجمالي عدد الموظفين الدائمين

1,315

(1,481 - 2019)

النسبة المئوية للموظفين

90.00

(87.84 - 2019)

نسبة الحركة الوظيفية

1%

(%1.28 - 2019)



الساعات المستغرقة في التدريب

12,124

(24,388 - 2019)



ساعات الموظفين المستغرقة في أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات

19

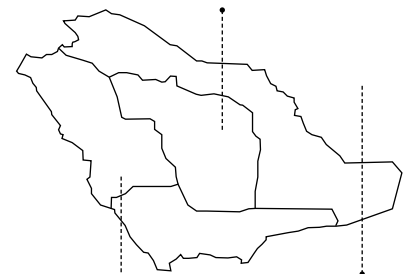
(525 - 2019)

المنطقة عدد الموظفين

البنك السعودي للاستثمار فقط

المنطقة الوسطى

1,060



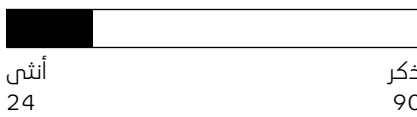
المنطقة الشرقية

101

المنطقة الغربية

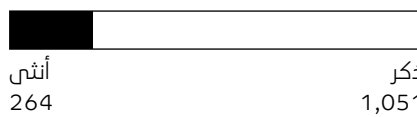
154

شركة الاستثمار كابيتال



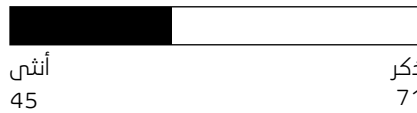
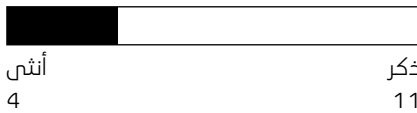
تحليل النوع الاجتماعي

البنك السعودي للاستثمار



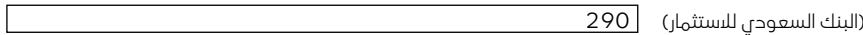
الموظفون الجدد

البنك السعودي للاستثمار



الفئة

موظف دائم



متعاقد

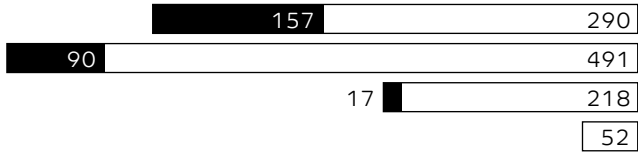
63

عبر التعاقد الخارجي

144

شركة الاستثمار كابيتال

الفئة العمرية (البنك السعودي للاستثمار فقط)



30-39 عاما

40-49 عاما

50-59 عاما

أكبر من 51 عاما

إجمالي أنثى

264



إجمالي ذكر

1,051



الدرجة الوظيفية

الإدارة العليا

الإدارة الوسطى

غير الكادر الإداري



مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 102-8, 405-1, 405-2

رأس مال الموظفين

السعودية	البنك السعودي للاستثمار			شركة الاستثمار كابيتال			الإجمالي		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018
نسبة السعوديين	90	87.84	88	80	81.90	79	89	87.44	87.7
نسبة غير السعوديين	10	12.16	12	20	18.10	21	11	12.56	12.3

- وقد تم تحليل أثر هذه المبادرات وتحديد ما يلي:
- أثرت هذه المبادرات بشكل مباشر على تجربة الموظفين في التعامل مع الموارد البشرية وغيرها من الجهات المعنية بالموارد البشرية بشكل عام أيضًا. أدت أتمتة العمليات إلى تنفيذ العمليات الداخلية للموظفين بكفاءة وسلاسة، وتحسين حوكمة السياسات.
 - طُرحت ترقية نظام الموارد البشرية الأساسي أفضل التقنيات داخل البنك السعودي للاستثمار لعمليات الموارد البشرية، وساهمت بشكل كبير في رحلة أتمتة الموارد البشرية.
 - ضمنت مراجعة سياسات الموارد البشرية توافق ممارسات الموارد البشرية في البنك السعودي للاستثمار مع ممارسات وزارة العمل، وتأكدت من انتعاج الحوكمة الملائمة. علاوةً على ذلك، تتماشى السياسات مع المبادرات الاستراتيجية للبنك.
 - أجرى البنك مقارنة معيارية للأنشطة لضمان تعويض موظفينا بما يتماشى مع أفضل الممارسات في السوق ولجذب المواهب الجديدة من أجل تحقيق طموحاتنا في النمو.
 - التركيز على تطوير الموظفين عملية مستمرة ومتواصلة، مما يضمن تنافسية الموظفين حتى خلال الأزمات الحافلة بالتحديات في مكان العمل.

المبادرات المستقبلية

يخطط البنك لتنفيذ عدة مبادرات، تتماشى مع الخطة الاستراتيجية، تتعلق بالكفاءة، والمشاركة، والمنافع، ومعايير الخدمة، والعمليات الداخلية. ستواصل وحدة الموارد البشرية العمل على الأتمتة لتحقيق المستوى المطلوب من الفاعلية والكفاءة، بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. ستتجلى التحسينات الإضافية في دمج النظام الكامل للموارد البشرية، مما يزيد من تحسين تجربة الموظف. كما ستستمر الوحدة في تعزيز معايير الخدمة والعمليات الداخلية لتعزيز القيمة للجهات المعنية، ولتكون نموذجًا يتخذ به للموارد البشرية في المملكة بأسرها.

كذلك، سيكون تحفيز مشاركة الموظفين ضرورة استراتيجية أيضًا، مع مراعاة مصالح الموظفين. تم الانتهاء من نشاط المقارنة المعيارية للرواتب خلال العام قيد المراجعة، وسيستمر البنك في إجراء المقارنة المعيارية بشكل دوري لضمان تعويض موظفيه بما يتماشى مع اتجاهات القطاع وقدرة البنك على الاستمرار في استقطاب أفضل الكفاءات. كما سيكون من ضمن أولويات الوحدة فهم الوضع في ظل انتشار جائحة فيروس كورونا العالمية مع تطورها، وتواصل الوحدة التكيف وفقًا لذلك.

كانت الأتمتة محور تركيز رئيسي، حيث تمت أتمتة 37 عملية خلال العام. تمت ترقية النظام الأساسي للموارد البشرية (MenaME)، كما تمت مراجعة جميع مسارات العمل لتبسيطها مع التحديث الجديد، بما في ذلك جميع المعاملات الخاصة بالموظفين المتقدمين بالتعيين الخارجي. وتم تجديد أنظمة مراقبة الحضور والوصول وفقًا لتعليمات إدارة الأمن والسلامة. كما أثمرت أنشطة مثل تنظيف البيانات وأرشفة الملفات عن توفير التكاليف للبنك.

البنك السعودي للاستثمار	نسبة راتب	2016	2017	2018	2019	2020
الإدارة العليا	1:0.69	1:0.55	1:0.93	1:0.72	1:0.69	1:0.69
الإدارة الوسطى	1:0.86	1:0.76	1:0.83	1:0.89	1:0.23	1:0.23
الكادر غير الإداري	1:0.96	1:0.86	1:0.91	1:0.91	1:0.35	1:0.35

المبادرات في 2020

في عام صعب حافل بالتحديات غير المسبوقة بسبب جائحة فيروس كورونا لعبت وحدة الموارد البشرية في البنك السعودي للاستثمار دورًا محوريًا في التأكد من تحقيق الأداء المتمثل لمكان العمل مع ضمان عدم تأثر أدائها على مؤشرات الأداء الاستراتيجية.

وقد طرحت وحدة الموارد البشرية عدّة مبادرات لتعزيز تجربة الموظف وكذلك القيمة لأصحاب المصلحة الآخرين:

- كانت أتمتة العمليات هي محور التركيز الأساسي خلال العام، حيث شملت جميع مجالات الموارد البشرية مع التركيز بشكل خاص على الأنشطة التي لها تأثير مباشر على تجربة الموظف.
- تمت ترقية النظام الأساسي للموارد البشرية بما يتماشى مع تركيز الوحدة على أتمتة العمليات.
- المراجعة الكاملة للسياسات والأدلة الإجرائية الخاصة بالموارد البشرية، بما يتماشى مع متطلبات وزارة العمل، بالإضافة إلى تعزيز السياسات.
- تقييم القدرة التنافسية لحزم الموظفين، بما يتماشى مع السوق، لضمان قدرة البنك السعودي للاستثمار على جذب أفضل المواهب والاحتفاظ بها.
- التركيز على تطوير الموظفين من خلال توفير فرص تدريب متعددة لهم.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرافقات - 205

GRI 102-8, 401-2, 401-3

رأس مال الموظفين

إشراك الموظفين

يدرك البنك أهمية التعاون مع موظفيه، ويقوم بذلك بطريقة تعبيرية للمساهمة في تحفيزهم ورضاهم والاحتفاظ بهم. يوجد حرص على الحوار المفتوح بين الإدارة والموظفين، كما هناك استبيان لقياس رضا الموظفين يتم إجراؤه كل سنتين ويعطي نظرة ثاقبة للبنك حول كيفية إدراك الموظفين لبيئة العمل الخاصة بهم ومدى رضاهم عن تقييم الأداء، والأجور والمناقص، وعمليات العمل، والتواصل، والتركيز على المتعاملين.

في ظل تفشي جائحة فايروس كورونا والقيود اللاحقة المؤثرة على كيفية تعامل البنك مع موظفيه عادةً، تم اتباع نهج رقمي في عام 2020 في التعامل مع الموظفين وإشراكهم. وقد انعقدت العديد من الفعاليات بنجاح خلال العام، ولاققت ترحاباً واسعاً من موظفي البنك.

الفعالية	التاريخ/التورية
احتفالات اليوم الوطني السعودي	23 سبتمبر 2020
احتفالات العيد	28 يوليو 2020
منافسات النشاط البدني أثناء العمل من المنزل	10 مايو 2020
مسابقة الألعاب الإلكترونية بين الموظفين وأفراد عائلاتهم	20 سبتمبر 2020

اليوم الوطني السعودي

تم تنفيذ العديد من أنشطة الموظفين للاحتفال باليوم الوطني التسعين للمملكة العربية السعودية. فتم إنشاء مقطع فيديو يظهر فيه موظفونا يجيبون على أسئلة حول مواضيع ذات علاقة بالمملكة وقد تم بثه في فعالية داخلية للاحتفال بهذا اليوم. وتمت مشاركة الفيديو الاحتفالي على قنوات التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك. كما أقيمت مسابقة لموظفي البنك على موقع لينكد إن.

بطولة FIFA 20

عقدت بطولة لعبة FIFA 20 الداخلية بدعم من فريق التسويق، الذي نظم الحدث من خلال جمع المشاركين ومتابعة أرقام المشاركة خلال البطولة.

الفعاليات صائب الشتوية

تم تنظيم فعالية الشتوية في بداية العام بدعم من فريق التسويق والموارد البشرية، الذين أعدوا التحضيرات لشاحنات الطعام للفعالية وتولوا التواصل الداخلي مع الموظفين لحضور الفعالية.

تحفيز الموظفين والاحتفاظ بهم

أنفق البنك مبلغًا إجماليًا قدره 672 مليون ريال سعودي على الرواتب والمناقص في عام 2020 (البنك السعودي للاستثمار والاستثمار كإبتال).

الرواتب والمناقص (بالملايين ريال سعودي)	2020	2019	2018
تعويض ثابت	415,705	390,026	417,336
تعويض متغير متجمع	83,000	82,000	70,000
مناقص الموظفين الأخرى والمصاريف ذات الصلة	173,331	154,301	138,655
إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين	672,036	626,327	625,991

بالإضافة إلى تزويد الموظفين بتعويضات تنافسية بحسب معدلات القطاع، يقدم البنك حزمة من المناقص، بما في ذلك التأمين على الحياة، والتأمين الطبي، وعضوية النادي الرياضي، والضمان الاجتماعي، وبرامج الولاء، وبدلات السكن والانتقال.

خلال العام، قدم البنك منتجات جديدة في صورة قروض سكنية للموظفين لمساعدتهم في شراء الأراضي وتولي أعمال البناء والتشييد بأنفسهم. بالإضافة إلى ذلك، تم تخفيض معدل الموظفين للقروض الشخصية من 2.41% إلى 1%.

يتم تقديم المساعدة، حيثما أمكن، إلى الموظفين لمساعدتهم على تحقيق التوازن بين عملهم الوظيفي ومسؤولياتهم الأسرية. وتُتاح للحوامل إجازة أمومة مدفوعة الأجر تصل إلى 10 أسابيع وما يصل إلى 180 يومًا من الإجازات المرضية.

ذكر	أنثى
عدد الموظفين الذين حصلوا على إجازة أمومة أو أبوة، حسب الجنس	67
عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد إجازة الأمومة أو الأبوة، حسب الجنس	67
عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد إجازة الأمومة أو الأبوة وواصلوا العمل بعد انقضاء 12 شهرا من العودة، حسب الجنس	51
العودة إلى العمل ومعدلات الاحتفاظ بالموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد انتهاء إجازة الأمومة أو الأبوة، حسب الجنس	2.1
	1

البنك السعودي للاستثمار فقط

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

GRI 102-8, 401-2, 404-1,
404-2, 404-3, 412-2

رأس مال الموظفين

كانت الوحدات المركزة على تطوير القدرات الرقمية متاحة لجميع موظفي البنك، وتغطي المواضيع التالية:

- مقدمة إلى البرامج التلية (Bots)
- مقدمة إلى التعلم التلي
- أتمتة العمليات الروبوتية
- مقدمة إلى الذكاء الاصطناعي
- الخدمات المصغرة
- أساسيات تحليلات البيانات
- تقنية البلوك تشين
- أساسيات عملية Agile
- انترنت الأشياء

وفقًا للتعليمات الصادرة عن البنك السعودي المركزي تم استحداث نظام حوكمة الشريعة ومكافحة غسل الأموال (AML) للإدارة العليا حتى تتمكن من تكوين فهم كامل لخطر حوكمة البنك المتمثلة لأحكام الشريعة ومكافحة غسل الأموال.

خلال عام 2020، تم استحداث ست منصات جديدة للتعليم الإلكتروني لجميع موظفي البنك السعودي للاستثمار:

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

يجري مركز التقييم تحليلًا نفسيًا لخبرة البنك من المواهب من أجل تحديد الموظفين أصحاب الإمكانيات العالية باستخدام أداة التقييم HOGAN لتحديد نقاط القوة، والدوافع، والقيم، والمجالات بحاجة إلى تنمية لدى الأفراد. علاوةً على ذلك، تم طرح برنامجين لتطوير الخريجين.

2016	2017	2018	2019	2020	
	219	192	239	159	عدد البرامج التدريبية
	1,732	1,681	1,423	1,302	العدد الإجمالي للمشاركين
	4,491	3,775	4,543	1,732	أيام التدريب
					ساعات التدريب (بناءً على يوم تدريبي مدته 7 ساعات)
		26,425	31,801	12,124	
707	794	1,107	598	531	عدد الموظفين المدربين

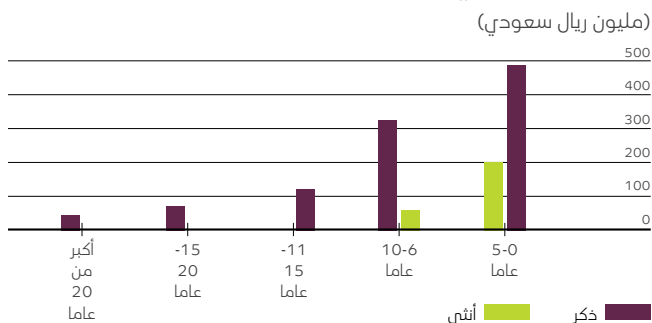
البنك السعودي للاستثمار فقط

كما يحق لموظفي البنك الحصول على منافع طويلة الأجل. وتكون المنافع مستحقة للموظفين عند انتهاء خدماتهم وفقاً للمبادئ التوجيهية المنصوص عليها في لوائح العمل السعودية ووفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. بلغت قيمة الخصصات المقدمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين 38.7 مليون ريال سعودي. ويصل رصيد الاستحقاقات المستحقة غير المصروفة إلى نحو 202.4 مليون ريال سعودي اعتباراً من 31 ديسمبر 2020.

بالإضافة إلى ذلك، يمنح البنك لموظفيه المؤهلين أنواعاً أخرى من خطط التأمين والمميزات القائمة على المساهمات المتبادلة بين البنك والموظفين. تُدفع هذه المساهمات إلى الموظفين المشاركين في تاريخ استحقاق كل خطة. بلغت قيمة المخصصات المقدمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لهذه الخطط حوالي 48.7 مليون ريال سعودي.

كما يقر البنك بأنه إلى جانب التعويض النقدي، فإن الرضا الوظيفي له القدر نفسه من الأهمية لموظفيه. وسياسة التدوير الوظيفي تمنح الموظفين الفرصة لتغيير الوظائف والحصول على معارف ومهارات جديدة واكتساب رؤية أوسع لعمليات البنك، مع المساعدة في الحدّ من عدم الرضا الوظيفي، بالإضافة إلى التخفيف من المخاطر على البنك من خلال تناوب الموظفين في المناطق الحرجة.

تحليل خدمات القوى العاملة (البنك السعودي للاستثمار فقط)



التعلم والتطوير

تمت مراجعة سياسة التعلم الخاصة بالبنك السعودي للاستثمار للتوافق بشكل أكبر مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. طرح البنك منهج تعليم إلزامي وفقًا لمتطلبات البنك السعودي المركزي. والمنهج مُصمم لتطوير القدرات الرقمية لموظفي البنك، ويغطي مجموعة واسعة من المواضيع، بما في ذلك:

- مكافحة الاحتيال
- معيار أمن بيانات بطاقات الدفع (PCI DSS)
- إدارة المخاطر التشغيلية
- معيار الاستخدام المقبول
- إدارة استمرارية الأعمال
- الامتثال ومكافحة غسل الأموال
- مدونة قواعد السلوك

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

GRI 102-8, 404-1, 404-2, 404-3

رأس مال الموظفين

الدرجة الوظيفية	عدد الموظفين		عدد ساعات التدريب للأفراد	
	ذكر	أنثى	الجمالي	أنثى
الإدارة العليا	39	4	43	483
الإدارة الوسطى	92	14	106	245
الكادر غير الإداري	243	139	382	2,807

البنك السعودي للاستثمار فقط

النوع	عدد الموظفين		عدد ساعات التدريب للأفراد	
	ذكر	أنثى	الجمالي	أنثى
إلزامية	1,014	286	1,300	2,002
غير إلزامية	937	365	1,302	3,535
التعلم الإلكتروني	1,036	296	1,332	2,072

البنك السعودي للاستثمار فقط

النوع	ساعات التدريب الرسمي		
	2018	2019	2020
النسبة المئوية للموظفات (%)	26,425	30,618	12,124
النسبة المئوية للساعات - المهارات الشخصية (%)	25.0	48	30
النسبة المئوية للساعات - المهارات الفنية (%)	74.4	60	36.49
النسبة المئوية لساعات العمل التي أنجزتها الموظفات الإناث (%)	25.6	40	63.51
إجمالي عدد المشاركين	32.8	28	29
وحدات التعلم الإلكتروني	1,681	1,443	1,302
	208	1,261	1,332

البنك السعودي للاستثمار فقط

التدريب: النسبة المئوية لساعات التدريب للفرد

(مليون ريال سعودي)

المهارات الشخصية	النسبة المئوية لساعات التدريب للفرد	
	2019	2020
العمليات المصرفية	3%	3%
مهارات اللغة الإنجليزية	1%	1%
المهارات الإدارية والتواصلية	26%	26%
ضمان الجودة وخدمة العملاء	7%	7%
التشريعات المصرفية	4%	4%
الشؤون المالية والمحاسبية	9%	9%
الموارد البشرية	2%	2%
تقنية المعلومات	3%	3%
القيادة	7%	7%
الشهادات المهنية	2%	2%
إدارة المخاطر	1%	1%
الحزينة والاستثمار	1%	1%
التسويق ووسائل الإعلام	3%	3%
إدارة المشاريع	1%	1%
الفعاليات والمؤتمرات	30%	30%
الخدمات المصرفية الممتثلة للشرعية	1%	1%

إدارة مخاطر جائحة فايروس كورونا

تعامل البنك السعودي للاستثمار مع جائحة فايروس كورونا من خلال تفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وتشكيل لجنة مكوّنة من فريق للاستجابة لفايروس كورونا تضم جميع مديري الإدارات. في أوائل عام 2020، ناقشت اللجنة الوضع الناشئ، وبادرت على الفور بتطبيق المبادئ التوجيهية الصادرة عن الحكومة السعودية فيما يتعلق بالإجراءات الاحترازية والوقائية للمساعدة في ضمان صحة ورفاه جميع الموظفين والعاملين وأصحاب المصلحة، وبهدف منع انتشار المرض، درست اللجنة كيفية تأثير أوقات حظر التجول على الأعمال، ووضعت خطط عمل للموظفين مع مراعاة التباعد الاجتماعي، وأعادت توزيع الموظفين على المواقع الرئيسية أو البديلة أو العمل من المنزل. قامت اللجنة بتنفيذ أكثر من 50 إجراء للاستجابة لفايروس كورونا، بما في ذلك:

- تقييد دخول جميع غير الموظفين إلى المكتب الرئيسي والمكاتب الإقليمية.
- الحدّ من تسليم واستلام الوثائق في مكاتب البنك وإنشاء مكاتب تسليم محددة.
- تعقيم وتطهير فروع وإدارات البنك السعودي للاستثمار.
- توفير المعقمات والكمامات والقفازات لجميع موظفي البنك السعودي للاستثمار عند مداخل المباني وداخل مناطق المكاتب.
- تجهيز محطة طبية بالكواادر الطبية عند المداخل لإجراء فحوصات الصحة والتحقق من درجة الحرارة.
- تقييد الوصول إلى جميع مواقف السيارات داخل مبنى المكتب الرئيسي وإجراء فحوصات معقولة.
- توفير إمكانية الوصول إلى الشبكة الخاصة الافتراضية للموظفين المكلفين بالعمل من المنزل.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 403-2

رأس مال الموظفين

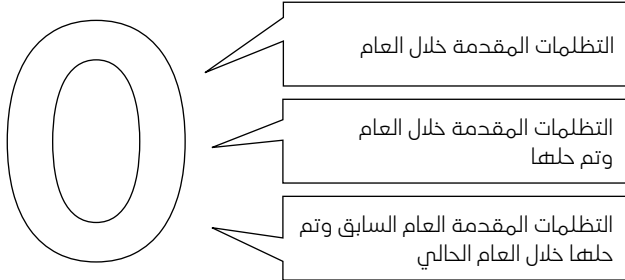
سياسة التظلم والشكاوى

تمثل إجراءات التظلم والشكاوى قسمًا في سياسة الموارد البشرية، وهي بمثابة أداة تتيح للموظفين الذين قد تكون لديهم مظلمة بشأن أي شرط من شروط توظيفهم أن يوصلوا صوتهم إلى إدارة البنك.

ففي حالة رغبة الموظف في تقديم شكوى، يُفضل بشكل عام حلّ المسألة على نحو مرض على نطاق يشمل الفرد ومديره المباشر قدر الإمكان. وفي حال تعذر ذلك، يلزم اتخاذ إجراء رسمي لضمان الحل السريع والعاقل لهذه المسألة. وتكون المدة الزمنية اللازمة للتعامل مع المظلمة بسرعة ثابتة، ولكن يمكن تمديدتها إذا اتفق الطرفان على ذلك.

لا يُقصد من إجراءات التظلم التعامل مع الفصل أو العقوبات التأديبية، أو النزاعات ذات الطابع الجماعي. وإذا لم يتم البت في التظلم، يجوز للموظف أن يختار المستوى النهائي للاستئناف وأن يرسل رسالة على عنوان البريد الإلكتروني المخصص والتي ستطلع عليها الإدارة العليا، وسيُتلقى ردًا عليها في غضون 20 يوم عمل.

البنك السعودي للاستثمار فقط 2020



- إعداد خطط الموظفين لضمان تواجد الموظفين الأساسيين فقط للعمل في الموقع.
- الحدّ من عدد الفروع المفتوحة وتقليل ساعات العمل.
- إنشاء مقاطع فيديو تعليمية تقدم المشورة للموظفين حول أفضل الممارسات للعمل من المنزل.
- التواصل مع جميع المزوّدين المهمين لضمان جاهزيتهم لاستمرارية الأعمال.
- إعداد نهج إجرائي داخلي للموظفين من أجل الإبلاغ عن أي حالات يشتبه في إصابتها بفيروس كورونا بين الموظفين.
- تكليف الموظفين بالعمل من مواقع استمرارية الأعمال.

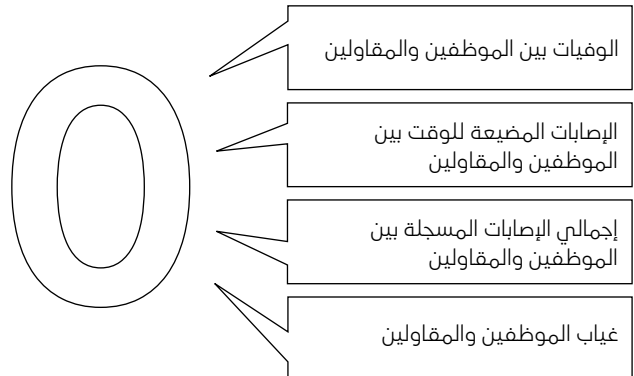
كان بوسع الموظفين الذين يستطيعون العمل من المنزل أن يحققوا ذلك. فبفضل تركيز البنك المستمر على تمكين التكنولوجيا، تم تجهيز ما يقرب من 39% من موظفي البنك للعمل عن بُعد. استمرت العديد من الوظائف الحيوية التي لم يكن من الممكن أدائها عن بعد في العمل من مقر البنك. تم تقسيم الفرق بين المكاتب وإعادة توزيعها على مواقع خطة استمرارية الأعمال (BCP) المحددة والتقسام المختلفة داخل المكتب الرئيسي.

تم وضع خطة تواصل داخلي من أجل إبلاغ الموظفين بالتدابير والمعلومات والتحديثات المتعلقة بالصحة والسلامة. وتم حظر جميع أنواع التدريب ورحلات السفر لأغراض العمل، حيث كانت صحة الموظفين وسلامتهم هي الأولوية القصوى، كما تم التركيز بشكل متزايد على ممارسات الصرف الصحي وممارسات النظافة الصحية.

الصحة والسلامة المهنية

يتخذ البنك السعودي للاستثمار كل الإجراءات والتدابير الممكنة لحماية صحة وسلامة موظفيه. بالإضافة إلى سياسات الأمن والسلامة، يجري البنك عمليات تفتيش على الفروع، ويعقد جلسات معنية بشؤون السلامة، ويطلق برامج التوعية. لم تحدث أي حالات وفيات أو إصابات أو تغيب عن العمل بسبب مشاكل صحية متعلقة بالعمل خلال السنة قيد المراجعة.

البنك السعودي للاستثمار فقط 2020



الاستقبال Reception





GRI 102-9, 102-10, 103-1, 103-2,
103-3, 204-1, 308-1, 414-1

رأس مال شركاء الأعمال

يحافظ البنك على علاقات أعمال قوية مع شركائه التجاريين، بما يضمن استمرار عملياته دون انقطاع. تقوم العلاقات طويلة الأجل التي أقامها البنك مع مزوديها بالخدمات ومقدمي الخدمات على الثقة المتبادلة، كما أنه يتعامل معهم بطريقة أخلاقية وشفافة.



المورّدون

تتمحور تكاليف المشتريات في البنك بشكل أساسي حول القرطاسية والمعدات والبرمجيات. ويدرك البنك جيدًا تأثيره على الاقتصاد السعودي والمجتمعات المحلية، ويسعى جاهداً للشراء من الموردين السعوديين كلما أمكن ذلك. ويتم تقييم أداء الموردين بانتظام لضمان شراء اللوازم في الوقت المناسب وجودتها أيضًا، مع الحفاظ على علاقات عملية جيدة. كما أن البنك يؤدي دوره في ضمان الوفاء بالتزاماته في السداد في الوقت المناسب.

سنة					
2016	2017	2018	2019	2020	
				المزودون الجدد	تعامل مع
24	79	39	137	22	97
80	154	148	305	77	262
25,000,000	36,644,044	60,777,564	68,244,427	82,270,891*	المورّدون الدوليون
130,000,000	259,314,171	389,513,667	399,433,627	359,999,608*	المورّدون المحليون

* تم استبعاد بنود مثل الإيجار والنفقات الثابتة والمرافق

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس مال شركاء الأعمال

البنوك المراسلة

تخدم شبكة البنوك المراسلة للبنك مناطق الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وأوروبا، وأمريكا الشمالية، كما أنها باللغة الأهمية في دعم المعاملات الخارجية للبنك.

الشركات الاستراتيجية

الشركات التابعة المملوكة بالكامل

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة

تقدم شركة الاستثمار للأوراق خدمات الوساطة المالية، وإدارة الأصول، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وغيرها من الخدمات في المملكة العربية السعودية. إجمالي رأس مال الشركة يبلغ 250 مليون ريال سعودي مع 25 مليون سهم قائمة. ليس لدى الشركة أي أدوات دين صادرة. تأسست الشركة في يوليو 2007 كشركة محدودة المسؤولية، وفي عام 2015 تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة مقفلة. تقدم الشركة خدمات الوساطة، وخدمات إدارة الاستثمار في شكل صناديق مشتركة ومحافظ استثمارية، وخدمات الحفظ والإيداع، والخدمات الاستشارية المصرفية والاستثمارية. بلغ إجمالي الأصول المدارة 20,800 مليون ريال سعودي اعتبارًا من 31 ديسمبر 2020، منها 5,766 مليون ريال سعودي تعتبر ممثلة لأحكام الشريعة الإسلامية.

شركة السعودي للاستثمار العقاري

تحمل شركة السعودي للاستثمار العقاري سندات الملكية كضمان بالنيابة عن البنك لمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات. تبلغ قيمة رأس مال الشركة 500,000 ريال سعودي وليس لديها أي أدوات دين مصدرة.

شركة صايب للأسواق المحدودة

تم تسجيل شركة صايب للأسواق المحدودة كشركة محدودة المسؤولية في جزر الكايمان في يوليو 2017. ويبلغ إجمالي رأس مال الشركة 187.5 ألف ريال سعودي، ولم تصدر هذه الشركة ذات المسؤولية المحدودة أي أدوات دين. تهدف هذه الشركة إلى التداول في المشتقات وأنشطة إعادة الشراء نيابة عن البنك.

الشركة السعودي للاستثمار التولى المحدودة تم الانتهاء من إجراءات إلغاء التسجيل لدى السلطات التنظيمية، وتمت تصفيتاها خلال عام 2020.

الشركات الشقيقة

شركة أمريكان إكسبريس (السعودية)

أمريكان إكسبريس (السعودية) هي شركة سعودية مساهمة مغلقة تتمثل أنشطتها الرئيسية في إصدار بطاقات الائتمان، وتقديم منتجات وخدمات أمريكان إكسبريس الأخرى في المملكة العربية السعودية. يبلغ إجمالي رأس مال الشركة 100 مليون ريال سعودي، وأصدرت 10 ملايين سهم حيث يمتلك البنك حصة 50% أو 5 ملايين سهم.

شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي

شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي (أوريكس) هي شركة سعودية مساهمة مقفلة في المملكة العربية السعودية، وتشمل أنشطتها الرئيسية خدمات تمويل الإيجار. تمتلك شركة أوريكس 55 مليون سهم قائمة، يمتلك البنك 20.9 مليون سهم أو 38% من الأسهم القائمة. عقب 31 ديسمبر 2020، تم تغيير اسم الشركة إلى شركة ينال العقارية.

شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري

شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري (أملاك) هي شركة مساهمة سعودية تقدم منتجات وخدمات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية. يبلغ إجمالي رأس مال الشركة 906 مليون ريال سعودي و90.6 مليون سهم قائمة، يمتلك البنك منها 20.3 مليون سهم أو 22.41% من الأسهم القائمة. باع البنك 30% من أسهمه في أملاك خلال عام 2020 كجزء من طرح العام الأولي من أملاك.

الجهات التنظيمية

يحافظ البنك على علاقات قوية مع الجهات التنظيمية، ويضمن امتثاله لجميع القواعد واللوائح المعمول بها.

تسوية الزكاة

في ديسمبر 2018، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية تقييمات الزكاة عن السنوات من 2006 إلى 2017 بقيمة 775.5 مليون ريال سعودي. تم احتساب المستحقات الزكوية المخفضة البالغة 711.8 مليون ريال سعودي بالكامل من خلال مخصص في قائمة الدخل الموحدة مع إشمال هذا المطلوب في المطلوبات الأخرى اعتبارًا من 31 ديسمبر 2018. سدد البنك 155 مليون ريال سعودي في 1 يناير 2019 و124 مليون ريال سعودي في 1 ديسمبر 2019 و124 مليون ريال سعودي في 1 ديسمبر 2020، وفقًا لاتفاقية التسوية.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

GRI 102-13

رأس مال شركاء الأعمال

فيما يلي مطلوبات تسوية الزكاة غير المخصومة المتبقية وصافي مطلوبات الزكاة المخصومة على النحو التالي:

مليون ريال سعودي	
1 ديسمبر 2021	124,072
1 ديسمبر 2022	124,072
1 ديسمبر 2023	124,072
التزامات تسوية الزكاة غير المخصومة	372,216
الخصم	(27,579)
صافي التزامات الزكاة المخصومة	346,637

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك من أجل احتساب مطلوبات الزكاة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بالمنهجية نفسها المتفق عليها في التسوية عن السنوات السابقة. تم احتساب الزكاة بناءً على هذه الطريقة، وتمت أيضاً إضافتها كمخصص إلى قائمة الدخل الموحدة في عام 2018 وتمت تسويتها بحلول 30 أبريل 2019.

على الرغم من أن تسوية الزكاة لم تشمل عام 2005، فقد قدم البنك التزام زكوي إضافي عن عام 2005 بقيمة 38.6 مليون ريال سعودي، تمت إضافتها كمخصص إلى قائمة الدخل الموحدة في عام 2018 وتمت تسويتها في عام 2019.

في عام 2019، نشرت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد لاحتساب الزكاة للشركات المشاركة في أنشطة التمويل والمرخصة من البنك السعودي المركزي. سدد البنك الزكاة عن السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2020 بناءً على فهمه لهذه القواعد:

- **ضريبة الاستقطاع:** سدد البنك 53.7 مليون ريال سعودي للهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
- **ضريبة القيمة المضافة:** سدد البنك 48.2 مليون ريال سعودي للهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
- **مدفوعات تنظيمية أخرى:** سدد البنك مبلغ 50.4 مليون ريال سعودي إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عن موظفيه، بما في ذلك حصة الموظفين البالغة 22.6 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

كما سدد البنك 1.5 مليون ريال سعودي مقابل التأشيرات والرسوم الحكومية الأخرى ذات الصلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

الجزاء والغرامات التنظيمية

سدد البنك 1.92 مليون ريال سعودي إلى البنك السعودي المركزي خلال عام 2020 بسبب خمس غرامات وجزاءات تنظيمية.

عدد الغرامات	وصف الغرامة	قيمة الغرامات بالريال السعودي
3	مخالفة تعليمات - البنك السعودي المركزي	205,000
1	مخالفة تعليمات لحماية المستهلك - البنك السعودي المركزي	1,680,000
1	مخالفة تعليمات السعودي لإرشادات الرقابة الذاتية - البنك السعودي المركزي	35,000

الالتسابات

عضوية مجتمع المبادرة العالمية لإعداد التقارير

احتفظ البنك السعودي للاستثمار بعضويته في مجتمع المبادرة العالمية لإعداد التقارير للسنة قيد المراجعة. مجتمع المبادرة العالمية لإعداد التقارير هو شبكة شاملة وتعاونية من الشركات والجهات المعنية الملتزمة بإعداد التقارير حول الشفافية واستدامة الجودة.

GRI 103-1, 103-2,

103-3, 203-1, 203-2

رأس المال الاجتماعي والبيئي

"العون" و"الحفظ" ركيزتان من ركائز إطار الاستدامة الذي وضعه البنك السعودي للاستثمار، وتسليطان الضوء على المسؤولية الاجتماعية والبيئية للبنك. تقع على عاتق البنك مسؤولية دعم المجتمعات التي يشكل جزءاً منها ومساعدة الفئات المحرومة. كما يتحمل البنك مسؤولية الحد من بصمته البيئية والحفاظ على الموارد الطبيعية لضمان استمرار تحقيق القيمة على المدى الطويل.



السياسات والأنظمة البيئية

على البيئة وإدخال التحسينات اللازمة. ويتناول نظام الإدارة البيئية مجموعة واسعة من القضايا البيئية، بما في ذلك حماية البيئة عن طريق تقليل الآثار السلبية والحد منها والتخفيف من تأثير الظروف البيئية على البنك والوفاء بالالتزامات الخاصة بالالتزام وتحصيل العوائد المالية والتشغيلية من البدائل البيئية السليمة وإيصال المعلومات المتعلقة بالبيئة للطرف ذات الصلة.

"العون" و"الحفظ" ركيزتان من ركائز إطار الاستدامة الذي وضعه البنك السعودي للاستثمار، وتسليطان الضوء على المسؤولية الاجتماعية والبيئية للبنك. تقع على عاتق البنك مسؤولية دعم المجتمعات التي يشكل جزءاً منها ومساعدة الفئات المحرومة. كما يتحمل البنك مسؤولية الحد من بصمته البيئية والحفاظ على الموارد الطبيعية لضمان استمرار تحقيق القيمة على المدى الطويل.

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

- تحديد احتياجات وتوقعات الجهات المعنية بالبيئة
- تحديد الظروف البيئية التي تؤثر على البنك
- تحديد الأثر البيئي لأنشطة البنك السعودي للاستثمار

الإدارة البيئية

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

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

GRI 103-1, 103-2, 103-3, 203-1, 203-2, 301-2, 302-1, 302-4, 305-1, 305-2, 306-2

رأس المال الاجتماعي والبيئي

وساعدت جهود فريق نظام إدارة المباني المخصص لتتبع استخدام الطاقة بالتفصيل في الحفاظ على التقدم العام. ونتيجة لهذه الجهود، تم تنفيذ العديد من المبادرات في الوقت المناسب لتحديد الثغرات، وقد اتخذت الإدارة إجراءات فورية لتنفيذ فرع صديق للبيئة (بالطاقة الشمسية) ومعدات لتوفير الكهرباء، مثل مصابيح LED، وأنظمة تقنية المعلومات وتكييف الهواء الموفرة للطاقة، وأنظمة الحفاظ على المياه.



- تحديد المخاطر والفرص التي يجب أخذها بعين الاعتبار لإدارة القضايا البيئية
- تصميم إطار عمل لتنفيذ السياسات والأهداف البيئية الخاصة بالبنك
- تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) لقياس الأداء البيئي للبنك

نظام إدارة المباني

يهدف تطوير فهم شامل للأثر البيئي لاستخدام الطاقة وأنبعاثات عمليات البنك السعودي للاستثمار، قام البنك بتطبيق نظام إدارة المباني (BMS) في جميع فروع المملكة مما يساهم بشكل كبير في إحداث أثر بيئي إيجابي. وقد أظهر نظام إدارة المباني، منذ تنفيذه في عام 2015، انخفاضاً كبيراً في استهلاك الطاقة (MW/h) بأكثر من 23%، مما أدى إلى اختيار مجلة Inc للنظام بوصفه دراسة حالة رسمية.

استهلاك الوقود/الديزل	انبعاثات غازات الدفيئة		ريال سعودي	جيجاوات	ميجاواط/ساعة	
	لتر	النطاق غير المباشر 2 (استخدام الكهرباء)				
جيجاوات		النطاق المباشر 1 (استخدام الوقود/الديزل)				
8,813	110,005	21,936	264	9,877,600	120,748	33,541
8,584	107,310	20,673	257	10,132,628	117,346	32,596
8,162	106,110	18,481	255	9,249,624	101,729	28,258
6,398	83,178	20,851	257	10,003,314	114,779	31,883
6,092	79,193	19,494	254	9,561,695	107,305	29,807

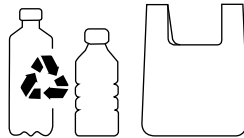
* تستند المعلومات إلى البيانات المتوقعة عن الفترة من يناير إلى ديسمبر في السنة المالية 2020.



4,760 كيلوجرام

الورق المعاد تدويره (بالكيلوجرام)

2016	2017	2018	2019
8,852	9,676	48,384	8,007



2,680 كيلوجرام

البلاستيك المعاد تدويره (بالكيلوجرام)

2016	2017	2018	2019
-	1,194	10,788	3,735

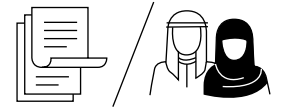


استخدام الورق وإعادة تدويره

25,802 كيلوجرام

إجمالي كمية الورق المستهلكة (بالكيلوجرام) - 2020

2016	2017	2018	2019
64,187	73,995	68,770	46,325



19.58 كيلوجرام

استهلاك الورق لكل موظف (بالكيلوجرام) - 2020

2016	2017	2018	2019
39	49	46	35

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 203-1, 203-2, 301-2, 303-1, 306-2, 413-1

رأس المال الاجتماعي والبيئي

المسؤولية الاجتماعية

ركيزة الاستدامة "عون" هي جزء من فلسفة البنك السعودي للاستثمار بشأن مسؤوليته الاجتماعية لدعم المجتمعات التي يشكل جزء منها ولمساعدة الفئات المحرومة. كما يشجع البنك الجهات المعنية على تبني ممارسات مستدامة تعود بالنفع على الاقتصاد والمجتمع والمملكة بأسرها.

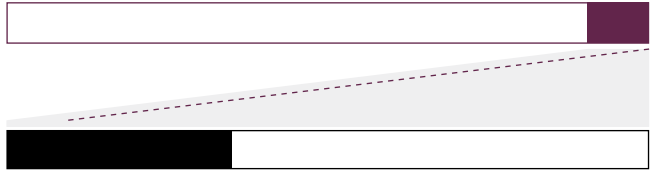


النسبة المئوية للمتطوعين
من إجمالي الموظفين

9.7%

إجمالي عدد
المتطوعين

128



المتطوعات
الإناث

35%



المتطوعون
الذكور

65%



ساعات العمل
19

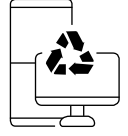


فرجت

تفاوض البنك ووقع اتفاقية مع المديرية العامة للسجون لإضافة برنامج فرجت إلى برنامج "واو الخير"، مما يمكن عملاء البنك من التبرع بنقاط الولاء الخاصة بهم لبرنامج فرجات.

اليوم العالمي لمكافحة السرطان

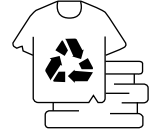
عقدت قسم المسؤولية الاجتماعية للشركات في البنك شراكة مع مستشفى مدينة الملك عبدالعزيز لترتيب زيارة يقوم بها كبار المسؤولين التنفيذيين في البنك السعودي للاستثمار لعيادة أكثر من 50 مريضاً من مرضى السرطان التابعين للحرس الوطني. وقد تم تقديم هدايا لكل مريض من.



الإلكترونيات المعاد تدويرها (بالكيلوجرام)

2016	2017	2018	2019
-	2,010	14,620	5,560

لا يوجد نشاط بسبب التدابير الاحترازية للوقاية من فايروس كورونا

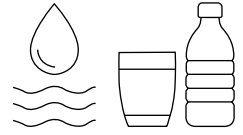


الملابس المعاد تدويرها (بالكيلوجرام)

2016	2017	2018	2019
-	-	624	600

لا يوجد نشاط بسبب التدابير الاحترازية للوقاية من فايروس كورونا

استهلاك المياه ونفقاتها



78,154,000
الاستهلاك (باللتر)

466

الإنفاق (بالتلف ريال سعودي)

تم اشتقاق الرقم 78,154,000 لتر من 78,154 (متر مربع) استهلاك المياه السنوي للفروع على مستوى المملكة والذي تم احتسابه من خلال المعادلة بناءً على عدد الفواتير المدفوعة ووفقاً لجدول التعريفة المقررة لشركة المياه الوطنية.

ويشمل استهلاك المياه المبلغ عنه الاستخدام الداخلي للمياه حيثما ينطبق ذلك، ويتم تسجيله من خطوط الإمداد المحلية الرئيسية بالمياه في الفرع.

GRI 203-1, 203-2, 413-1

رأس المال الاجتماعي والبيئي

يوم ألزهايمر العالمي



أدار البنك السعودي للاستثمار حملة عالمية في يوم ألزهايمر برسائل توعية موزعة عبر مبنى المكتب الرئيسي وعبر قنوات التواصل الاجتماعي للبنك.

اليوم الوطني السعودي

للاحتفال باليوم الوطني التسعين، سجل البنك مقطع فيديو عاطفيًا لتمثيل ما حدث في عام 1337 هجرية عندما انتشر الطاعون وكيف تم التعامل مع الوضع في ذلك الوقت بعناية، على غرار جائحة فايروس كورونا. تم الترويج للفيديو عبر قنوات التواصل الاجتماعي للبنك.

يوم المرأة

تم إنتاج فيديو لموظفات البنك لنقل رسالة مفادها أن جميع النساء السعوديات يتشاركن في الإنجازات والعزيمة والمتابعة نفسها، مثل صاحبة السمو الملكي الأميرة نورة بنت عبد الرحمن. تمت مشاركة الفيديو عبر قنوات التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك في يوم المرأة.

مقاطع فيديو بلغة الإشارة لمنتجات التمويل

تم إنشاء ثلاثة مقاطع فيديو للترويج لبطاقات البنك السعودي للاستثمار، ومنتجات التمويل الشخصي، والتمويل العقاري التي يطرحها البنك. تضمنت مقاطع الفيديو ظهور مترجم إلى لغة الإشارة يشرح المنتجات والفوائد، وتمت مشاركته على منصة يوتيوب وتشغيله في الفروع.

فيديو لفروع الاحتياجات الخاصة

تم إنتاج فيديو للفرع المجهز حديثًا مع مترجم إلى لغة الإشارة لخدمة ذوي الاحتياجات الخاصة من أجل شرح جميع الخدمات المتاحة في الفرع. وقد تمت مشاركة الفيديو على قنوات التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني للبنك. كما تم إنشاء صفحة إلكترونية تحتوي على تفاصيل كاملة عن الخدمات المتاحة في الفروع وخريطة تحدد مواقع فروع الاحتياجات الخاصة.

مدرسة بن خلدون

استضافت إدارة التميز التشغيلي أطفالًا من مدرسة بن خلدون، وقدمت لهم جلسات توعية تعليمية حول الأعمال المصرفية.

برنامج "واو الخير"



إجمالي نقاط "واو" التي تم التبرع بها للجمعيات الخيرية

222,700,000

قيمة نقاط "واو" التي تم التبرع بها

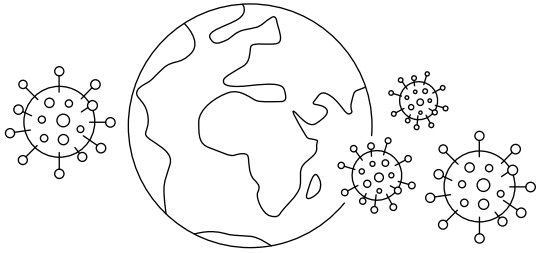
ريال سعودي 1,113,500

عدد المنظمات المشاركة في برنامج "واو"

48

يمنح برنامج الولاء "واو" من البنك السعودي للاستثمار عملاء الولاء الخيار للتبرع بالنقاط التي يكسبونها للجمعيات الخيرية. في عام 2020، تبرع عملاء "واو" بما مجموعه 1,113,500 ريال سعودي إلى 48 مؤسسة مشاركة من خلال برنامج "واو الخير".

مبادرات مكافحة فايروس كورونا



انطلاقًا من إدراك البنك السعودي للاستثمار لما أحدثته جائحة فايروس كورونا من خسائر فادحة في المواطنين والعمال والعلماء والشركات في جميع أنحاء المملكة، طرح البنك عدة مبادرات للمساهمة في تحسين ظروف المجتمع خلال هذا الوقت العصيب.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 203-1, 203-2, 413-1

رأس المال الاجتماعي والبيئي

ساهم البنك في دعم صندوق الهبات التابع لوزارة الصحة لمواجهة جائحة فيروس كورونا بمبلغ 6.5 مليون ريال. وساعد الصندوق بدوره في توفير العلاجات وتمويل البرامج الوقائية والأبحاث الصحية. علاوةً على ذلك، أرجأ البنك أقساط القروض لموظفي القطاع الصحي الذين يحملون تسهيلات ائتمانية (العقارات، والمستهلك، والتمويل الإيجاري) مع البنك لمدة ثلاثة أشهر تقديرًا لجهودهم.

ساهم البنك السعودي للاستثمار بمبلغ 4.072 مليون ريال سعودي لدعم مبادرة صندوق المجتمع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والهيئة العامة للأوقاف للحد من الآثار الاقتصادية والاجتماعية للجائحة.

تابع البنك دعمه لوزارة الصحة من خلال نشر المحتوى التوعوي للوزارة عبر قنوات التواصل الاجتماعي للبنك، كما أثنى على جهود أبطال القطاع الصحي الذين يناضلون من أجل محاربة فيروس كورونا. بالإضافة إلى ذلك، دعم البنك الحملات المختلفة للوكالات الحكومية مثل #نعود_بحذر_#حُك_بالبیت بمحتوى رفع التوعية المتعلق بالخدمات المقدمة.

استخدم البنك قنوات التواصل الاجتماعي الخاصة به لتسليط الضوء على التحول الرقمي واستمرارية العمل، وشجع العملاء على استخدام القنوات الرقمية للخدمات المصرفية من خلال نشر الفيديوهات التعليمية ورسائل وإنت-بمكانك من أجل زيادة الوعي بالخدمات المصرفية عبر القنوات الرقمية لتقليل الحاجة إلى زيارة الفروع. تم طرح المزيد من التحسينات على جودة الحياة عن طريق زيادة حدّ الشراء من خلال خدمة المدفوعات غير التلامسية "مدى أثير" إلى 300 ريال سعودي وإلغاء رسوم التحويل الدولي عبر المنصات الإلكترونية. كما تم تدشين رقم خدمة مجاني (800 124 8002) للتعامل مع الأسئلة والاستفسارات المتعلقة ببرنامج دعم تمويل القطاع الخاص التابع للبنك المركزي السعودي.



البيانات المالية

100	—	تقرير المراجعين
110	—	قائمة المركز المالي الموحدة
111	—	قائمة الدخل الموحدة
112	—	قائمة الدخل الشامل الموحدة
113	—	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
114	—	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
116	—	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

تقرير المراجعين



كبي ام جي الموزون وشركاء
محاسبون ومراجعون فحوليون

تقرير مراجعي الحسابات المعتمدين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
في السنة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليهم مجتمعين "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والقوائم الموحدة للدخل والتدفق النقدي والميزانية العمومية الموحدة، وللتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والمستمدة ملخصاً للمساهمين للمحاسبة الهامة والإيضاحات التصديرية الأخرى من رقم (١) إلى (١٣).

في رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بشكل صحيح، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي الموحدة وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصناف الأخرى المنسجمة عن الهيئة المعتمدة للمحاسبين القانونيين (المشار إليهم مجتمعين "المعايير الدولية للتقرير المالي المعمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقرون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، ولا نتخذنا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكامنا المهني، الأهمية الهائلة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً متفصلاً في هذه الأمور. تورد أثناء وصف لكل أمر رئيسي وكيفية معالجته أثناء المراجعة:

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
السلطان الائتمانية المتوقعة في قيمة القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي القروض والسلف ٥٦,٨٢٩ مليون ريال سعودي، مقابلها مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١,٧٥٥ مليون ريال سعودي. إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة تتضمن حكم جوهري من قبل الإدارة ولهذا الأمر أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، تمت جفخة كوفيد-١٩ إلى زيادة عدم القدرة على سداد القروض الائتمانية بشكل خالص، وبالتالي زيادة مستوى الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتضمن المناطق الرئيسية للحكم ما يلي:	قمنا بالمسؤول وتحديث على فهم لإجراء الإدارة أو التحريم الاختصاص في قيمة القروض والسلف كما هو متطلب من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" وسلسلة المجموعة لمخصص الائتماني في القيمة ومنهجية عمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها في نموذج جفخة كوفيد-١٩.
١- تصخيف القروض والسلف في المراحل ١ و ٢ و ٣ بناءً على تحديد:	قمنا بمقارنة السياسة التي تكتملها المجموعة في تحديد مخصص الائتماني في القيمة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
أ. التعرضات مع زيادة جوهري في خطر الائتمان منذ نشأتها.	قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبار الفاعلية التشغيلية لإجراءات الرقابة الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات والتطبيقات) على:
ب- والتعرضات منخفضة القيمة بشكل جوهري / المعتمدة.	■ إجراءات عمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة والمستمدة الحكومة حول الرقابة على النموذج والموافقة على الافتراضات الرئيسية وتبيلات النموذج اللاحقة.

رأس المال الاجتماعي والبيئي



كي بي أم جي المحاسبين وشركاء
مخاضون ومراجعون قانونيون



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى المدة مباحية البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمتع)

الأموال الرئيسية للمراجعة

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، نقس المجموعة الضخمة الائتمانية المتوقعة بناءً على خسر الائتمان المتوقع ظهورها خلال الاثنى عشر شهراً القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف بالمبدي أو التغير في هذه الحالة، يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المتوقع أن تنشأ على مدى عمر القروض والسلف (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

قلبت المجموعة بتعليق أحكام إضافية لتحديد وتحديد احتمالية أن تكون الجهات المقرضة التي قد مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، حيث أن هناك العديد من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف الأخرى، لم يتم اعتبار التأجيل كمخصص في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحد ذاته.

٢- الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان للمتوقعة لتحديد احتمالية النشر والخسارة في حالة النشر والمعرض عند النشر بما في ذلك دون المصير تخيم العلة المالية للمقرضين ووضع وإنتاج والتفككات التقيدية المستقلة المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المتطرفة للأهم والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.

تطبيق عطاءات إضافية، جميعاً بنطبق، إلى نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا تكون مأخوذة في الاعتبار من قبل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

لقد اعتدنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن لدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء الجائحة العالمية، إلى زيادة عدم التأكد من التغيرات ومخاطر المراجعة المتصاعدة لها حول عمليات المصالح خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠.

راجع ملخص السياسات المحاسبية الهامة الأيضاً (٢٠٢٠) المتعلقة بالاستقرار الإنفراض في قيمة الموهوبات المالية في والإيضاح رقم ٢ (إدخال) والذي يتضمن الإيضاح عن الأحكام والافتراضات والتفصيلات المحاسبية الهامة والافتراضات المتعلقة بالاستقرار الإنفراض في قيمة الموهوبات المالية ومنهجية تقييم الإنفراض في القيمة المستخرجة من قبل المجموعة والإيضاح رقم ٧ والإيضاح

كلمة معلقة الأمور الرئيسية لتأثير المراجعة

- تصنيف المقرضين إلى مراحل مختلفة والعديد للمنتظم للزيادة الجوهرية في خطر الائتمان وتعديد التمرضات المضرة أو المنخفضة للقيمة بشكل فردي.
- أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نموذج خسر الائتمان المتوقعة.
- تكامل النماذج البيئات المتصلة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

لجنة من العملاء، فلما يتفهم ما يلي:

- التصنيف الداخلي المحدد من قبل الإدارة وفقاً لنموذج التصنيف الداخلي للمجموعة وأحد درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، وخاصة فيما يتعلق بتأثيرات جائحة كوفيد-١٩، كما أننا بتقييم فيما إذا كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمختلفات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- المراحل كما تم تحديدها من قبل الإدارة.
- احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة.

لقد قمنا بتقييم معايير المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان وتحديد التعويضات "المتعشرة" أو "المنخفضة القيمة بشكل فردي" وتصنيفها إلى المراحل.

بالإضافة إلى ذلك، ولجنة من التعويضات، فلما بتقييم مدى ملائمة تصنيف المراحل لمحفظة القروض الخاصة بالمجموعة، بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين للتأجيل الأقساط بموجب برامج لدعم الحكومة مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يسمون في القطاعات الأكثر تأثراً بجائحة كوفيد-١٩.

فلما بتقييم عملية الحكومة المطبقة والموائل الخارجية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق أي عمليات عطاءات إضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للبيانات لمستحقة النموذج أو أي شيء آخر.

لقد قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وللمتضمنة الافتراضات ذات نظراً متطرفة للأهم مع مراعاة حالة عدم التأكد والتغيرات التي تسببها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-١٩.

رأس المال الاجتماعي والبيئي



في بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومرجعون قانونيون

تقرير مرجعي للعمليات المستثمرين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تسعة)

كلمة معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة لقد قمنا باختبار اكتمال وثقة البيانات المتعلقة بالحساب خضرة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. عند الحاجة، قمنا باستخدام المتخصصين لنبدأ لمساعدتنا في مراجعة نموذج الاحتساب، وتقييم الحملات المترتبة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خضرة الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمخاطر الاقتصاد الكلي وسبل إيصال الاقتصاد الكلي المترتبة والأوزان المرجحة والافتراضات المستخدمة في تعديلات للنموذج لللاحقة. لقد قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.	الأمور الرئيسية لثمة مراجعة رغم ٣٠ والذين يتضمنان الانخفاض عن الانخفاض في كمية القروض والسلف والتفصيل عن تحليل جولة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل المعقولة في تحديد خضرة الائتمان المتوقعة والافتراضات رغم ٣٩ لأثر هبوط كورون على خضرة الائتمان المتوقعة.
كلمة معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة لقد قمنا بالحصول على فهم للبرامج والمبادرات المحتلفة التي أطلقها البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لمواجهة كوفيد-١٩، وتقييم مخاطر من الودائع المستلمة من قبل البنك، وذلك لتقييم ما مدى سلامة تطبيق سجل المحاسبة الدولي ٢٠ (والتيك للمخاطر الحكومية) من قبل البنك. لقد حصلنا على تفاصيل مبلغ الإيداع التي استلمها البنك خلال العام. لقد قمنا بتقييم مدى معقولية معدلات الخصم ذات الصلة المستخدمة لاحتساب المنع الحكومية.	برنامج دعم البنك المركزي السعودي والتمتع الحكومية ذات الصلة لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات من بينها برنامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص، وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠، وذلك لتقديم الدعم اللازم للمشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والمتضمنة للشركات المالية. ضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل التكاليف والذي قام بموجبه البنك بتأجيل الأقساط المستحقة لسداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.
لقد قمنا باختبار دقة احتساب المنحة الحكومية (بما في ذلك معدل الخصم المستخدم) وتقييم الأسس المعتمدة بتوقيت إثبات المنحة الحكومية الذي يكون إما في نقطة من الزمن أو على مدى فترة، وذلك لمطابقة المصروف / التكاليف ذات العلاقة التي تهدف المنحة الحكومية إلى تمويلها. لقد قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.	ولتعزيز البنك عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلم البنك ودائع بدون عمولة وبنواريخ استحقاق مختلفة بمبلغ قدره ٦,٩٨٢ مليون ريال سعودي، تم احتساب الفرق بين القيمة السوقية لتلك الودائع عند الإثبات الأولى باستخدام معدلات السوق للودائع الممثلة من حيث القيمة وفترة الاستحقاق، وتم اعتبار القيمة الاسمية لها كمنحة حكومية وتمت المعالجة المحاسبية عنها وفقاً لسجل المحاسبة الدولي ٢٠: "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية". لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع المستلمة بموجب المنح الحكومية وبرنامج دعم البنك المركزي السعودي أمر مراجعة رئيسي وذلك: ١- لأن هذه الودائع تمثل أحتلاً هامة وعمليات جوهرية تمت خلال السنة وبالتالي تطلبت اعترافاً كبيراً من قبل المراجعين.

رأس المال الاجتماعي والبيئي



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى المساعدة معاهدي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تسعة)
للموشرين

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسية أثناء المراجعة
٢- لأن إثبات وفهم النسخة الحكومية تطلب من الإدارة إجراء أحكام جوهرية والتي تضمنت وليس على سبيل الحصر: • تحديد محل الخصم الملائم الذي سيتم استخدامه. • تحديد الفرض من كل وثيقة على حدة وذلك لتحديد توقيت إثبات الملحة ذات الصلة. راجع ملخص السياسات المحاسبية العامة (الإيضاح ٣) حول المحاسبة عن المنع الحكومية والإيضاح ٣٩ الذي يتضمن الإيضاح عن برنامج دعم البنك المركزي السعودي وتفصيل النسخة المحاسبية المعتمدة خلال السنة. تقوم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المتداولة في سوق نشط تشمل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مصفوفة مشتات شركات وصكوك وأدوات حقوق ملكية. تفسر هذه الأدوات بقيمة العادلة وتترج التغيرات في القيمة الحالية غير المحققة ضمن الدخل الشامل الآخر. في حين أنه يتم الحصول على القيم العادلة لمعظم استثمارات المجموعة من أسواق نشطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يوجد لدى المجموعة استثمارات غير متداولة بمبلغ ٤.٦٦ مليون ريال سعودي يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال تطبيق ضوابط تقييم والتي غالباً ما تشمل ممارسة الحكم من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرات. يوجد حالات عدم تكد من التقديرات لهذه الاستثمارات غير المتداولة في سوق نشط ويتم تقييمها باستخدام طرق تقييم داخلية باستخدام: • مدخلات تقييم حزمة قابلة للرصد (أي استثمارات المستوى ٢) و • مدخلات تقييم حزمة غير قابلة للرصد (أي استثمارات المستوى ٣). يعتبر عدم التكد من التقديرات، على وجه الخصوص، مرتفع لدى استثمارات المستوى ٣. قللت الإدارة بوصف للمصنف الرئيسية للتغير المستخدم في تحديد تقييم استثمارات المستوى ٢ والمستوى ٣ ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة ولخصراً عندما يتم إنشاء القيمة للعائلة باستخدام أسلوب التقييم نظراً لتحديد الاستثمارات أو نظراً لعدم توفر بيانات تستند إلى السوق.	قمنا بتقييم التصميم والتطبيق واختبار فعالية التشغيلية للتصويف الرئيسية على إجراءات الإدارة لتقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي لا يتم تداولها في سوق نشط. قمنا بمراجعة المنهجية وتقييم ملائمة نموذج التقييم والمخاطر المستخدمة من قبل الإدارة لتقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من خلال مشاركة خبرتنا في التقييم. كما قمنا باختبار تقييم عينة من الاستثمارات غير المتداولة في سوق نشط والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل بيانات العتمة للمفازة وخصومات السيولة بعقلانيتها مع بيانات خارجية. لقد قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي



كي بي إم جي القوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساعدة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة محدودة) (تقنة)

الأمور الرئيسة للمراجعة	كيفية معالجة الأمور الرئيسة أثناء المراجعة
لقد اعتدنا تقييم استثمارات المجموعة للمشتقة بالقيمة المعلنة من خلال النخل. تشمل الآخر في تصنيف للمستثمرين ٢ و ٣ من الأمور الرئيسة للمراجعة. لوجود مرجحة من التقييم في تقييم هذه الاستثمارات أو جوهرية الأحكام والتغييرات المستخدمة من قبل الإدارة.	لقد اعتدنا معالجة الأمور الرئيسة أثناء المراجعة
راجع ملخص السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح ٣(ج) (٢٠٢٠) والإيضاح ٢(د) (٢٠٢٠) الذي يوضح الأحكام والتغييرات الهامة لتقريب القيمة المعلنة والإيضاح ٣١ والذي يوضح ملهوية تقييم الاستثمارات المستخدمة من قبل المجموعة.	لقد اعتدنا معالجة الأمور الرئيسة أثناء المراجعة
تقييم الأدوات المالية المشتقة	لقد اعتدنا معالجة الأمور الرئيسة أثناء المراجعة
لرمت المجموعة مذهبنا من مجموعة في أسعار للعمليات و خيارات عمولات وعقود الصرف الأجنبي الأجله وخيارات تحويل العملات الأجنبية والتي تكون مشتقات خارج الأوراق النقدية. إن تقييم هذه العقود هو موضوعي ويتم تحديثه من خلال تطبيق أساليب تقييم والتي تتضمن معرسة الحكم واستخدام الافتراضات والتغييرات.	لقد اعتدنا معالجة الأمور الرئيسة أثناء المراجعة
إن هذه المشتقات مقدرة لأغراض المتاجرة، ولكن، بعض مقايضات أسعار العملات يتم تصنيفها كحقوق للتقمة المعلنة في القوائم المالية الموحدة. إن عدم التقييم المناسب للمشتقات قد ينتج عنه أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة وفي حالة عدم فعالية التحوط قد يؤثر أيضاً على سجلية التحوط.	لقد اعتدنا معالجة الأمور الرئيسة أثناء المراجعة
ونظراً لجوهرية الأدوات المالية المشتقة وعدم التمكن من التفسيرات المتعددة بها، قمنا بتقييم تقييم الأدوات المالية المشتقة كإحدى رئيسي للمراجعة.	لقد اعتدنا معالجة الأمور الرئيسة أثناء المراجعة
راجع ملخص السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح ٣(ز) والذي يوضح السياسات المحاسبية عن الأدوات المالية المشتقة ومطابقة التحوط من المخاطر والإيضاح ٢(د) (٢٠٢٠) الذي يوضح الأحكام والتغييرات الهامة لتقريب القيمة المعلنة والإيضاح رقم ١١ والذي يوضح عن مراكز المشتقات والإيضاح رقم ٣١ والذي يوضح تقييم التحوط للموجبات والمطلوبات المالية.	لقد اعتدنا معالجة الأمور الرئيسة أثناء المراجعة

رأس المال الاجتماعي والبيئي



كي بي أم جي الطوازن وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
في السنة المالية مناهي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مناهي سعودية) (شركة)

كيفية معالجة الأمور الراسمة أثناء المراجعة	الأمور الراسمة للمراجعة
لقد تم تقييم المخاطر والتقييم واختيار المعالجة التشغيلية للمعاملات الرئيسية حول تقييم خيار البيع لشركة زميلة. كما تم فحص الاتفاقية للحصول على فهم للترسول الرئيسية لخيار البيع. لقد تم في الاعتبار تقييم خيار البيع الذي نتجته الإثارة. ولقد تم بتقييم للمنهجية والافتراضات الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة. كما تمنا بعشيرة خبر اتنا في لتقييم لمراجعة معقولة تقييم خيار البيع للشركة الزميلة المصدرة من قبل الإدارة. لقد تمنا بتقييم مدى كفاية الاقصادات ذات الصلة المندرجة في القوائم المالية الموحدة.	تقديم خيار البيع لشركة زميلة تتضمن مشتقات المجموعة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠ خيار البيع بقيمة عجلة موجهة بمبلغ ٢٢٧ مليون ريال سعودي. من خيار البيع هذا مدرج ضمن الاتفاقية ("الاتفاقية") مع المساهم الآخر في شركة زميلة ويمنح المجموعة لخيار البيع حصتها في الشركة الزميلة إلى المساهم الآخر استثناء إلى سعر بيع محدد وفقاً للاتفاقية. ووفقاً للمعجزة المحاسبية للمجموعة، يتم فصل خيار البيع هذا عن الاتفاقية ويقاس بقيمته العادلة. تستخدم المجموعة نموذج فونز خيار لتقييم القيمة العادلة لخيار البيع الذي يتطلب تدخلات معينة لا يمكن ملاحظتها في الأسواق للحالية. وتشمل هذه التدخلات على المنتجات الترويجية للشركة الزميلة ومداخلات أخرى تتطلب أحكام الإزالة بما في ذلك التغييرات حول النتائج المستقبلية للشركة الزميلة والاثار السلبية على النتائج المستقبلية للشركة الزميلة التي قد تنبع من معوضة الخيار وتغير القيمة العادلة للاستثمار ذات الصلة. لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة حيث أن تقييم خيار البيع هذا، كما هو منكر أعلاه، يتطلب من الإدارة معاملة حكم حواري في تحديد القيمة العادلة لخيار البيع. راجع الايضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص للسياسات المحاسبية الهامة الايضاح ٣ (و) والذي يوضح للسياسات المحاسبية عن الزوائد المالية المعشقة ومحاسبة التحوط من المخاطر والايضاح ٢ (د) (٢٤) الذي يوضح الأحكام والتقدير الهامة لتقييم القيمة العادلة والايضاح رقم ١١ والذي يوضح عن مركز خيار البيع والايضاح رقم ٣١ والذي يوضح لتقييم للعائلة الموجودة والمعلومات المالية.

رأس المال الاجتماعي والبيئي



كبي، بي، إم جي، القوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
لبنك المساهمة معاهدي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تقمة)

المعلومات الأخرى

لبن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. وتشمل المعلومات الأخرى للمعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٠، غير القوائم المالية الموحدة وتقريرنا لمراجعي الحسابات عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

لبن وأيضاً حول القوائم المالية الموحدة لا تشمل المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نندي أي من أشكال تلك الملاحظات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، يأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى لها متحرفة بشكل جوهري.

عند قيامنا بقراءة المعلومات الأخرى وفي حال استنتاجنا أنها تتضمن تحريفات جوهرياً، فمطلبنا منا إبلاغ المالكين بالحوكمة بذلك، (أي مجلس إدارة البنك).

مسؤوليات الإدارة والمالكين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

لبن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عقلية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعممة في المملكة العربية السعودية ومتطلبات نظام الشركات، وتظلم مراقبة للبنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي لتسلك، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي توافره الإدارة ضرورياً فممكنهم من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريفات الجوهريّة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدره المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدم أساس الاستمرارية المحاسبية، ما لم تكن هناك شبهة من الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

لبن المالكين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد محقّق فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. وللتأكد من مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المستندة في المملكة العربية السعودية مستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، ويُعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستثمرون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المستندة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس للحكم المهني، ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم إبتداءً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية الموحدة، سواء بسبب غش أو خطأ، وتقييم وتنفيذ إجراءات مراجعة مستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. وبعد غطرك عدم اكتشاف التحريف الجوهري للنتائج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على توطن أو تزوير أو إغفال ذكر مصدر أو إغفال معالجة أو إغفال مراقبة لداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية أنشطة الرقابة الداخلية للمجموعة.

البنك السعودي للاستثمار - 6

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

التكليف - 17

نموذج الأعمال - 39

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51

البيانات المالية - 99

المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي



كي بي إم جي القوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون مقبولون

مقرر. مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى المساهمة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مستويات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تتمة

• تقوم مدى مناسبة المعلومات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التخيرات المحاسبية والإصلاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.

■ التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم
ثقة جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة مستقلاً
إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا حصلنا على وجود عدم ثقة جوهري، قلنا أن تلك الانتباه في
تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو قلنا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك
الإصلاحات غير كافية. ونستند مستنداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى نريخ تقرير مراجعي
الحسابات. ومع ذلك، قلنا لمعدلاً أو ظروفنا مستقبلية قد تدفع في توقف مجموعة عن البقاء كمنشأة مستمرة.

• تقوم للمعرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإصلاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة
تحرر عن الممارسات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق لمعرض العادل.

■ للحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن
المجموعة، لإداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة
للمجموعة، ونبقى مشتركين بالمسؤولية عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة من بين أمور أخرى بشأن نطاق المراجعة ونوعيتها المنطوق لهم وننتج للمهمة للمراجعة،
بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها أثناء المراجعة.

ونقدم لمبدأ المكلفين بالحوكمة بوقتاً يفوق بأننا قد التزمنا بالمعظيات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبلغهم بجميع
العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل محتمل لها تأثير على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الاقتضاء بالقدرة الوظيفية
ذات العلاقة.

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة
القوائم المالية الموحدة للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ومن ثم نأخذ هذه الأمور هي الأمور المرتبطة بالمراجعة. فوضع
هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح فخصي عن الأمور. أو عندما نرى في ظروف نادرة للغاية،
أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للفهم بتلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تكون فوائد
المصلحة العامة للمقرئة على هذا الإبلاغ.

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي



نحن، بي إم جي الفولزان وشركاه
محاسبون ومرجعون قانونيون

تقرير مراجعي للحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
لدى المساهمة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تقعة)

التقرير عن المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى
بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن للبنك غير ملتزم من كافة النواحي الجوهريّة
مع الأحكام المنطبقة من متطلبات نظم الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك
فيما يتعلق بإعداد وعرض قوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٠.

عن فرمنت ويونغ وشركاهم
محاسبون قانونيون
ص.ب ٢٧٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عن ك بي إم جي الفولزان وشركاه
محاسبون ومرجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٩
للرياض ١١٦٦٢
للمملكة العربية السعودية

عبد الرحمن السليم
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٧٧

هاني بن حمزة بن أحمد بندري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٦٠

٤ رجب ١٤٤٢ هـ
(الموافق ١٦ فبراير ٢٠٢٠)



مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019

إيضاحات	2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية
الموجودات		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4 (أ)	10,218,816
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5 (أ)، 31 (ج)	3,028,515
استثمارات	6 (أ)، 31 (أ)	26,175,480
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي	11 (ج)، 31 (أ)	1,305,076
قروض وسلف، صافي	7 (أ)، 31 (ج)	57,112,907
استثمارات في شركات زميلة	8 (ب)	994,298
عقارات أخرى	30 (ج)	457,679
ممتلكات ومعدات، صافي	9 (أ)	1,134,495
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	9 (ب)	254,336
موجودات أخرى، صافي	10 (أ)	132,994
إجمالي الموجودات	99,884,532	100,814,596
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	12 (أ)، 31 (ج)	13,788,191
ودائع العملاء	13 (أ)، 31 (ج)	69,058,054
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي	11 (ج)، 13 (أ)	315,519
قروض لتجّل	14، 31 (ج)	2,011,626
مطلوبات أخرى	15 (أ)	1,634,199
إجمالي المطلوبات	84,553,499	86,807,589
حقوق الملكية		
رأس المال	16	7,500,000
احتياطي نظامي	17	4,988,000
أسهم خزينة	37	(1,041,067)
احتياطيات أخرى	6 (هـ)	329,977
أرباح مُبقاة		230,097
إجمالي حقوق المساهمين	13,331,033	12,007,007
صكوك الشريحة الأولى	36	2,000,000
إجمالي حقوق الملكية	15,331,033	14,007,007
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	99,884,532	100,814,596

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
3,902,488	3,261,976	19	دخل العمولات الخاصة
1,624,597	940,322	19	مصاريف العمولات الخاصة
2,277,891	2,321,654		صافي دخل العمولات الخاصة
299,032	303,397	20	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
155,905	177,249		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
–	14	21	توزيعات أرباح
7,350	(81,871)	31 (أ)	القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
3,275	3,542		القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
43,518	104,476	22	مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
31,257	17,672	8 (ب) (أ)	دخل عمليات أخرى
2,818,228	2,846,133		إجمالي دخل العمليات
626,327	672,036	23 (أ)	رواتب ومصاريف الموظفين
144,080	128,439		إيجار ومصاريف مباني
143,517	144,676	9	استهلاك وإطفاء
320,322	268,990	38 (ب)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
1,234,246	1,214,141		مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
1,342,637	449,413	38 (أ)	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
2,576,883	1,663,554		إجمالي مصاريف العمليات
241,345	1,182,579		دخل العمليات
88,156	45,928	8 (ب)	الحصة في دخل الشركات الزميلة
329,501	1,228,507		الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
90,040	248,946	25 (أ)	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
239,461	979,561		صافي الدخل
0.17	1.28	24 (ب)	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

إيضاحات	2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية
صافي الدخل	979,561	239,461
بنود الدخل الشامل الأخرى		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية	113,711	1,536
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
صافي التغير في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة	(6,394)	(20,689)
بسبب التغير في الفرضيات الإكتوارية		
البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
صافي التغير في القيمة العادلة لندوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة	461,677	585,219
من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
مكاسب القيمة العادلة المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استيعادات سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، صافي	(104,476)	(43,518)
الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	(3,488)	(515)
الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استيعاد شركات زميلة	1,036	-
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	462,066	522,033
إجمالي الدخل الشامل	1,441,627	761,494

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2020 (بآلاف الريالات السعودية)								
إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الرصد في بداية السنة	7,500,000	4,988,000	(1,041,067)	329,977	230,097	12,007,007	2,000,000	14,007,007
صافي الدخل	-	-	-	-	979,561	979,561	-	979,561
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	462,066	-	462,066	-	462,066
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	462,066	979,561	1,441,627	-	1,441,627
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(117,601)	(117,601)	-	(117,601)
المحول للاحتياطي النظامي	17	245,000	-	-	(245,000)	-	-	-
الرصد في نهاية السنة	7,500,000	5,233,000	(1,041,067)	792,043	847,057	13,331,033	2,000,000	15,331,033
2019 (بآلاف الريالات السعودية)								
إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الرصد في بداية السنة كما تم الإفصاح عنها سابقاً	7,500,000	4,928,000	(787,536)	(192,056)	205,268	11,653,676	1,785,000	13,438,676
التأثير الرجعي للتسويات الأخرى	-	-	-	-	(32,608)	(32,608)	-	(32,608)
الرصد المعدلة في بداية السنة	7,500,000	4,928,000	(787,536)	(192,056)	172,660	11,621,068	1,785,000	13,406,068
صافي الدخل	-	-	-	-	239,461	239,461	-	239,461
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	522,033	-	522,033	-	522,033
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	522,033	239,461	761,494	-	761,494
أسهم خزينة مُشتراة	37	-	(253,531)	-	-	(253,531)	-	(253,531)
صكوك الشريحة الأولى المُصدرة	36	-	-	-	-	-	215,000	215,000
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(122,024)	(122,024)	-	(122,024)
المحول للاحتياطي النظامي	17	60,000	-	-	(60,000)	-	-	-
الرصد في نهاية السنة	7,500,000	4,988,000	(1,041,067)	329,977	230,097	12,007,007	2,000,000	14,007,007

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

البنك السعودي للاستثمار - 6

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

التكليف - 17

نموذج الأعمال - 39

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51

البيانات المالية - 99

المرفقات - 205

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
239,461	979,561	صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		
36,428	25,570	صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلوات على الاستثمارات، صافي
193,514	276,887	صافي التغير في دخل العمولات الخاصة المستحقة
(33,611)	(186,241)	صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة المستحقة
27,031	(38,677)	صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(43,518)	(104,476)	مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل
(7,350)	81,871	الشامل الأخرى، صافي
(3,275)	(3,542)	القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر
143,517	144,676	القيمة العادلة المحققة من خلال الأرباح والخسائر
2,629	-	استهلاك وإطفاء
(33,886)	(7)	خسائر من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	(19,460)	مكاسب من بيع العقارات الأخرى
-	(112,930)	مكاسب من بيع حصة ملكية في شركة زميلة
1,342,637	449,413	صافي أثر الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة
(88,156)	(45,928)	باستحقاق وبرنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص
1,775,421	1,446,717	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
		الحصة في دخل الشركات الزميلة
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
(221,996)	212,677	ودعية نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(128,566)	(1,027,968)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
800,384	2,339,336	قروض وسلف
(60,822)	301,549	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
228,525	11,008	عقارات أخرى
(258,546)	7,590	موجودات أخرى
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
1,177,687	6,616,806	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
5,385,416	(8,780,757)	ودائع العملاء
(203,539)	(30,868)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
221,110	692,615	مطلوبات أخرى
8,715,074	1,788,705	مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل
(476,080)	(231,668)	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
8,238,994	1,557,037	الأنشطة الاستثمارية
1,939,699	4,932,104	مُتحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(2,857,924)	(8,824,344)	شراء استثمارات
105,709	79,397	توزيعات أرباح من شركات زميلة
-	133,129	مُتحصلات من بيع حصة ملكية في شركة زميلة
(163,646)	(106,092)	اقتناء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
7,705	-	مُتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(968,457)	(3,785,806)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

إيضاحات	2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التمويلية		
أسهم خزينة مُشترَها	-	(253,531)
المُتحصلات من صكوك الشريعة التّوَلَى	-	215,000
استرداد سندات دين ثانوية	-	(2,000,000)
تكلفة صكوك الشريعة التّوَلَى	(117,601)	(122,024)
صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية	(117,601)	(2,160,555)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها	(2,346,370)	5,109,982
النقدية وما في حكمها		
النقدية وما في حكمها في بداية السنة	9,613,154	4,503,172
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها	(2,346,370)	5,109,982
النقدية وما في حكمها في نهاية السنة	7,266,784	9,613,154
معلومات إضافية عن العمولات الخاصة		
عمولات خاصة مُستلمة	3,538,863	4,096,002
عمولات خاصة مدفوعة	1,128,563	1,661,263
معلومات إضافية غير نقدية		
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	462,066	522,033
تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في 1 يناير 2019	-	246,601
عقارات أخرى	-	121,285

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019

1. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ (الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروع وعددها 52 فرعاً (2019 : 52 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار

المركز الرئيسي

ص ب 3533

الرياض 11481 ، المملكة العربية السعودية

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

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة):

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك، تتضمن الأنشطة الرئيسة لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعاقد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية،

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأولى 1430 هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإفراض المتعلقة بالعقارات،

(ج) "شركة السعودي للاستثمار التولي" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة كانت مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010427836 صادر بتاريخ 16 محرم 1436 هـ (الموافق 9 نوفمبر 2014) وكانت مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. خلال عام 2020، أكملت الشركة إجراءات الإقفال لدى الجهات التنظيمية وتم تصفيته.

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ووفقاً لتحكم نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة:

- تُقاس المشتقات بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة؛
- تُقاس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة؛
- تعديل الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والتي تم تحديدها كبنود تحوط في علاقات التحوط بالقيمة العادلة المؤهلة للتغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر التحوط؛
- تُقاس المدفوعات النقدية القائمة على الأسماء بالقيمة العادلة؛ و
- يتم إثبات التزام المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة أثمان الوحدة المتوقعة.

قائمة المركز المالي تم إعدادها بشكل عام بناءً على ترتيب السيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

2. أسس الإعداد - (تتمة)

(د) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية المهمة التي تؤثر على المبالغ الموضح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الأحكام والتفديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بالإضافة إلى الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. يتم اعتماد مراجعات التفديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية فيما إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

تواصل جائحة كوفيد-19 تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجة ثانية من الإصابات على الرغم من السيطرة على تفشي المرض سابقاً من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وفرض الحظر وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، والتي أنهت على إثرها عمليات الإغلاق واتخذت تدابير مرحلية للرجوع للوضع الطبيعي.

في التونة الأخيرة، تم تطوير عدد من لقاحات كوفيد-19 واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضًا على لقاح متاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الناس وسيكون متاحاً للعامة بشكل عام خلال عام 2021. على الرغم من وجود بعض الشكوك حول لقاح كوفيد-19 مثل آلية المناعة وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا. ومع ذلك، أظهرت نتائج الاختبارات معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. لذلك، تواصل المجموعة إدراك كل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي التي طرحها كوفيد-19، والتي يمكن الشعور بآثارها منذ بعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى دقيق. قامت المجموعة بعمل تفديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية الموحدة بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2020 حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

هناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التفديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المجموعة. ووفقاً لذلك، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد يؤثر تأثير هذه الاختلافات بشكل كبير على التفديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة.

إن التفديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. تمت مناقشة تأثير جائحة كوفيد-19 على كل من هذه التفديرات في الإيضاح ذو الصلة بهذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التفديرات، والافتراضات، والأحكام المتبعة:

(1) خسائر انخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

إن احتسابات المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة من المجموعة هي مخرجات من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتفديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية التعثر للدرجات الفردية؛
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان حيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة الحياة والتقييم النوعي؛
- قطاع الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الترابطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل معدلات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالات التعثر، والتعرضات عند التعثر، والخسائر الناجمة عن التعثر؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاستباق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

2. أسس الإعداد - (تتمة)

(2) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح 31.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

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

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

2. أسس الإعداد - (تتمة)

(4) مبدأ الاستمرارية

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

(5) تحديد شروط عقود الإيجار

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

تُعبد المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي في نطاق سيطرتها.

(6) الاستهلاك والإطفاء

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

(7) مخصصات للمطلوبات والالتعاب

تستلم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، مطالبات مُقاةً ضدها. وتقوم الإدارة في هذا الخصوص بتطبيق بعض التحكيمات لمواجهة احتمالية احتياج تلك المطلوبات لمخصصات. لا يمكن تحديد توقيت دقيق للوصول لحكم عن هذه المطلوبات أو عن المبالغ الممكن تكبدها عن منافع اقتصادية. تعتمد التكاليف وتوقيت حدوثها على الإجراءات المتبعة بحسب القانون.

(8) برامج مزايا الموظفين

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

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية التي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020:

- اختيار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 3 - تعريف الأعمال،
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف المواد،
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية، و
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - إصلاح معيار سعر الفائدة.

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

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومسيطر عليها من قبل المجموعة. تُعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة وكذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة ولديها القدرة أيضاً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

المشروع المشترك هو ترتيب يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة، حيث يكون للمجموعة حقوق في صافي موجودات الترتيب، بدلاً من حقوق موجوداتها والتزاماتها الخاصة بمطلوباتها.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

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

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

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

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

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

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

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأية حقوق تخص الحصة غير المسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحتفظ به؛

- تعترف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة التَم من البنود المُعترف بها سابقًا في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المُبقاة، حسبما يكون ملائها، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

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

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(1) الاعتراف والقياس الأولي

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

(2) تصنيف الموجودات المالية

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

موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أدوات الدين

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

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

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

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

الاستثمار في حقوق الملكية

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

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

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

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

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

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

(3) تصنيف المطلوبات المالية

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

إعادة التصنيف

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

تقييم نموذج العمل

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

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

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(4) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

أي أرباح/خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية للأشخاص المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد هذه الأوراق المالية.

يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية الاستثمارية للأشخاص إلى الأرباح المحتجزة عند استبعادها. يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

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

(5) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المضافة مختلفة بشكل أساسي، فلن يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية. في هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي ويسجل المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكسب أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. ويتم تقديمه كتعديل لدخل العمولات الخاصة في حالات أخرى.

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

(6) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بالمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى،
- الموجودات المالية التي هي سندات دين،
- قروض وسلف، متضمنة مستحقات الإيجار المدينة،
- التزامات القروض المصدرة،
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- الموجودات المالية الأخرى.

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

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

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

- استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتماد المبدئي (انظر إيضاح 30ح)

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

تعتبر مدة 12 شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالت تعثر محتملة على أداة مالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الموجود، و

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

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

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

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو جهة الإصدار،
- خرق لشروط العقد مثل حالة التعثر أو التأخر،
- إعادة جدولة قرض أو سلفة من المجموعة بشروط لا يأخذها البنك بعين الاعتبار، وإلا،
- يصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي آخر، أو
- اختفاء سوق نشط للضمانات بسبب الصعوبات المالية.

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

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

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

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

(7) شطب الديون

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

(8) مقاصة الأدوات المالية

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

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

(9) الضمانات المالية وتعهدات القروض

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل المدين المحدد في السداد عند استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين. يتم منح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية وضمونات وقبولات ضمن دورة عمل المجموعة المعتادة.

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

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. لاحقاً، يتم قياسها بهذا المبلغ المطفأ أو مبلغ مخصص خسارة الائتمان - أيهما أعلى.

(د) الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

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

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

يتم إظهار حصة المجموعة من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة. يتمثل دخل الشركة الزميلة المشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لملك الشركة الزميلة وبالتالي الدخل بعد الزكاة والضريبة وحقوق الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

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

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

(هـ) محاسبة تاريخ السداد

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

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

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

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

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

(1) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

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

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

(2) المشتقات المُدمجة

- يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). تقوم المجموعة باحتساب مشتق مضمن بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:
- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.
 - شروط المشتقة المضمنة ستبلي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
 - لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

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

(3) محاسبة التحوط من المخاطر

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

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

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، فيجب التوقع أن يكون التحوط من المخاطر ذو فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط من المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على الخطر الذي تم التحوط

من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر. لاحقًا لهذا التوثيق، يتوجب للتحوط من المخاطر أن يتم تقييمه وأن يتم تحديد فعالية ذلك التحوط من المخاطر.

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر/أو بتاريخ كل قوائم مالية ويتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي وتثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسميًا بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط وذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضًا باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من 80% حتى 125% وأن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعال من التحوط جوهريًا، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

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

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

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

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

(ح) المنح الحكومية

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

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

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

عند ما يتم تخصيص مشتق مالي مؤهل كأداة تحوط من مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية العائدة لخطر مُحدد مُرتبط بأصل أو التزام أو عملية مُتوقعة مُحتملة أو ذات تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة من أداة التحوط والذي تم تحديده باعتباره الجزء الفعّال، إذا وجد، يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أما بالنسبة للجزء غير الفعّال، إذا وجد، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المُعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى يتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة وذلك لنفس الفترة التي أثرت فيها عملية التحوط في قائمة الدخل الموحدة. وبالرغم من ذلك، لو توقع البنك أن كل الخسائر أو جزءاً منها والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى لن يتم استرجاعها خلال فترة أو عدة فترات مستقبلية فإنه يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ كما لو لم يتم الاعتراف به.

عندما تؤدي عملية تحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه وفي الوقت ذاته الذي تم الاعتراف بهذا الأصل أو الالتزام، يتم إضافة الأرباح أو الخسائر المرتبطة بهذا الأصل أو الالتزام، والتي تم الاعتراف بها مسبقاً و بشكل مباشر في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى القياس الأولي لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية لهذا الأصل أو الالتزام.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة التحوط من المخاطر عند انتهاء سريان أداة التحوط أو عندما يتم بيعها أو إنهاؤها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما تُصبح تلك الأداة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر أو عندما يتم التوقع بأن العملية لن تحدث أو عندما تقوم المجموعة بحل الارتباط للفترة التي كان التحوط من المخاطر فعالاً. وفي تلك الحالة، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة التحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما تحدث العملية. وفي حالة التوقع بعدم حدوث المعاملة والتي تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم تحويل صافي الربح المثبت أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

(ز) العملات الأجنبية

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

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

(ط) إثبات الإيرادات/المصروفات

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

(1) دخل ومصارييف العمولات الخاصة

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

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

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

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

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتماد المبدئي ناقصاً بمبالغ التسديد الرئيسية، زائد أو ناقص مبلغ الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة

معدل العائد الفعلي لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

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

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

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

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

تقديم الخدمات

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

يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى وقت تقديم الخدمات فيها، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام الأداء. بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، فإن المجموعة تعترف بالإيرادات على مدار فترة زمنية.

(2) دخل/خسارة تحويل العملات

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

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3) دخل أتعاب الخدمات البنكية

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

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

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

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

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

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

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

(4) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرارٍ بأحقية استلامها.

(5) ربح أو خسارة اليوم الواحد

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

(6) برامج ولاء العملاء

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

(ي) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

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

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

(ك) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

(ل) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك بمثابة سداد للقروض والسلف. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع وتظهر هذه العقارات في البداية بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، مخصصًا منها أي تكاليف بيع جوهري. لا يتم حساب استهلاك على هذه العقارات. تُسجل الإيرادات الناتجة من تأجير هذه العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

و بعد إثبات التولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقًا مخصصًا منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصصًا منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرة كمكاسب مجمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(م) الممتلكات، المعدات، وموجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة

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

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

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

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

يتم مراجعة انخفاض في قيمة الموجودات عندما يشير التغيير في الأحداث أو في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم إطفاء القيمة الدفترية مباشرة إلى حدود القيمة الممكن استردادها إذا ما كان قيمة الأصل أعلى من القيمة المقدرة الممكن استردادها.

(ن) عقود الإيجار

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

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

حق استخدام الأصول المؤجرة

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

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

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

التزامات الإيجار

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

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

(س) المخصصات

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

(ع) النقدية وما في حكمها

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

(ف) الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة للزكاة وضريبة الدخل وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة.

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

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار 23 عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل

التفسير الدولي رقم 23 يتناول المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المعاملات الضريبية غير المؤكدة يتم النظر فيها بشكل منفصل، الافتراضات حول فحص المعالجات الضريبية من قبل سلطات الضرائب،
- كيف يتم تحديد الربح الخاضع للضريبة والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة وإعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، و
- كيف يتم النظر في التغييرات في الحقائق والظروف.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

تحدد المجموعة ما إذا كانت ستنظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يتبع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق المجموعة الحكم في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. عند اعتماد التفسير، نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مبالغ ضريبية غير مؤكدة بما في ذلك أسعار التحويل. تقرر المجموعة، استنادًا إلى الامتثال الضريبي ودراسات تسعير التحويل، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملات الضريبة (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يكن للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ضريبة القيمة المضافة

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

(ص) مزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

(ق) خدمات إدارة الأصول

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

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

(ر) المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

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

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

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

يتم معالجة كافة المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة ووفقًا للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

4. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والنقدية وما في حكمها

(أ) يتكون بند النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
704,645	892,087	نقد في الصندوق
4,610,000	6,025,000	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية
(217,704)	(137,497)	أرصدة أخرى، صافي
5,096,941	6,779,590	نقدية وأرصدة قبل الوديعة النظامية (إيضاح 4ب)
3,226,549	3,439,226	وديعة نظامية
8,323,490	10,218,816	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

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

(ب) تتكون النقدية وما في حكمها والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
5,096,941	6,779,590	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح 4أ)
2,169,843	2,833,564	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
7,266,784	9,613,154	النقدية وما في حكمها

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
1,669,843	373,345	حسابات جارية
500,101	2,657,258	إيداعات أسواق المال
2,169,944	3,030,603	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(3,202)	(2,088)	مخصص خسائر الائتمان
2,166,742	3,028,515	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من و كالت تصنيف ائتماني خارجية مشهود بسمعتها. متوسط التصنيف الائتماني لوكالة ستاندرد أند بورز للمحفظة لعام 2020 هو "BBB" (2019: "BBB").

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
2,088	2,703	الرصيد في بداية السنة
1,114	(615)	مخصص خسائر الائتمان
3,202	2,088	الرصيد في نهاية السنة

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

6. استثمارات

(أ) تلخص الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية			2020 بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
22,445,349	6,745,165	15,700,184	27,616,293	7,028,923	20,587,370	سندات دين بعمولة ثابتة
14,071,670	5,489,847	8,581,823	17,627,668	5,783,560	11,844,108	سندات
8,373,679	1,255,318	7,118,361	9,988,625	1,245,363	8,743,262	صكوك
3,302,072	2,287,455	1,014,617	2,343,616	1,490,738	852,878	سندات دين بعمولة عائمة
2,287,455	2,287,455	-	1,490,738	1,490,738	-	سندات
1,014,617	-	1,014,617	852,878	-	852,878	صكوك
25,747,421	9,032,620	16,714,801	29,959,909	8,519,661	21,440,248	إجمالي سندات الدين
262,799	8,631	254,168	373,819	8,632	365,187	أسهم
126,224	-	126,224	144,212	-	144,212	صناديق استثمارية
39,036	39,036	-	35,903	35,903	-	سندات أخرى
26,175,480	9,080,287	17,095,193	30,513,843	8,564,196	21,949,647	استثمارات

تم تصنيف سندات الدين والأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، كما تم تصنيف الصناديق الاستثمارية والسندات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تشتمل استثمارات المجموعة في الأسهم على 8.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 8.6 مليون ريال سعودي) والتي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة فيما يتعلق بتسوية بعض القروض والسلف.

كما تقوم المجموعة باقتناء استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ 365.1 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 247.5 مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

تشتمل السندات ذات السعر الثابت استثمارات في أدوات خزينة البنك المركزي السعودي بمبلغ 1.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: لا شيء). يتم تقييمها من خلال الأسعار المدرجة في سوق نشطة.

(ب) مكونات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية			2020 بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
22,445,349	6,231,813	16,213,536	27,616,293	2,846,487	24,769,806	سندات دين بعمولة ثابتة
14,071,670	4,497,478	9,574,192	17,627,668	2,583,040	15,044,628	سندات
8,373,679	1,734,335	6,639,344	9,988,625	263,447	9,725,178	صكوك
3,302,072	1,468,524	1,833,548	2,343,616	1,300,191	1,043,425	سندات دين بعمولة عائمة
2,287,455	453,907	1,833,548	1,490,738	447,313	1,043,425	سندات
1,014,617	1,014,617	-	852,878	852,878	-	صكوك
25,747,421	7,700,337	18,047,084	29,959,909	4,146,678	25,813,231	إجمالي سندات الدين
262,799	13,274	249,525	373,819	13,275	360,544	أسهم
126,224	11,560	114,664	144,212	11,263	132,949	صناديق استثمارية
39,036	39,036	-	35,903	35,903	-	سندات أخرى
26,175,480	7,764,207	18,411,273	30,513,843	4,207,119	26,306,724	استثمارات

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية وسندات الخزينة السعودية وبعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ 13.3 مليون ريال سعودي (2019: 13.3 مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يوميًا.

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

6. استثمارات – (تتمة)

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

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 13.5 مليار ريال سعودي (2019 : 10.8 مليار ريال سعودي) في سندات الدين، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. إن الموجودات المرهونة تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم، تتم هذه العمليات وفقًا لشروط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقًا لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط. انظر إيضاح 12 (ب).

(ج) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
17,348,488	20,810,417	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
4,851,768	5,373,207	شركات
3,975,224	4,330,219	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
26,175,480	30,513,843	الإجمالي

(د) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين المشمولة ضمن الاحتياطيات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
75,480	29,659	الرصيد في بداية السنة
(45,821)	1,726	مخصص خسائر الائتمان
29,659	31,385	الرصيد في نهاية السنة (إيضاح 6هـ)

(هـ) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
358,923	714,398	باح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
29,659	31,385	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 6د)
388,582	745,783	الربح غير المحققة من إعادة تقييم سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
(37,656)	76,055	الربح (الخسائر) غير المحققة من إعادة تقييم الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(20,689)	(27,083)	الخسائر الإكتوارية في خطط المنافع المحددة
(260)	(2,712)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
329,977	792,043	الاحتياطيات الأخرى

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

7. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي المؤبقة بالمطفاة كما في كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2020 بالآلاف الريالات السعودية				
	إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى
المرحلة 1	50,192,685	11,067,275	2,326,428	36,798,982
المرحلة 2	4,178,605	149,756	455,642	3,573,207
المرحلة 3	1,298,919	449	497,313	801,157
إجمالي القروض والسلف العاملة	55,670,209	11,217,480	3,279,383	41,173,346
قروض وسلف غير عاملة	1,159,109	136,948	985,294	36,867
إجمالي القروض والسلف	56,829,318	11,354,428	4,264,677	41,210,213
مخصص خسائر الائتمان	(1,755,424)	(260,226)	(673,862)	(821,336)
قروض وسلف، صافي	55,073,894	11,094,202	3,590,815	40,388,877

2019 بالآلاف الريالات السعودية				
	إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى
المرحلة 1	51,159,717	13,248,652	2,002,370	35,908,695
المرحلة 2	4,998,855	204,961	628,792	4,165,102
المرحلة 3	985,669	2,464	430,102	553,103
إجمالي القروض والسلف العاملة	57,144,241	13,456,077	3,061,264	40,626,900
قروض وسلف غير عاملة	2,374,251	261,998	1,164,385	947,868
إجمالي القروض والسلف	59,518,492	13,718,075	4,225,649	41,574,768
مخصص خسائر الائتمان	(2,405,585)	(392,093)	(1,030,656)	(982,836)
قروض وسلف، صافي	57,112,907	13,325,982	3,194,993	40,591,932

(ب) يتكون إجمالي القروض والسلف مما يلي:

2019 بالآلاف الريالات السعودية	2020 بالآلاف الريالات السعودية	
20,520,406	15,669,425	القروض والسلف التقليدية
38,998,086	41,159,893	القروض والسلف القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:
38,853,618	41,036,926	المرابحة، متضمنة التورق
144,468	122,967	الإجارة
59,518,492	56,829,318	إجمالي القروض والسلف

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بالريالات السعودية	2020 بالريالات السعودية	
1,795,576	2,405,585	الرصيد في بداية السنة
1,270,770	453,527	مخصص خسائر الائتمان (أ)
(660,761)	(1,103,688)	ديون مشطوبة، صافي
2,405,585	1,755,424	الرصيد في نهاية السنة

(أ) نظراً للظروف الاقتصادية السائدة، فقد قامت المجموعة بإثبات مخصصات خسائر ائتمانية محتملة إضافية بقيمة 246.3 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لمحفظه القروض والسلف نتيجة للتعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي، وأوزان السيناريو والتراكبات بعد النموذج. راجع الإيضاح 39 للمزيد من التفاصيل.

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

7. قروض وسلف، صافي – (تتمة)

(د) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي::

(1) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
1,030,843	1,086,222	الدرجة 1 – استثنائية
4,661,323	4,188,163	الدرجة 2 – ممتازة
6,070,450	10,087,076	الدرجة 3 – قوية
12,898,184	9,077,884	الدرجة 4 – جيدة
13,472,788	13,425,649	الدرجة 5 – مقبولة
1,803,303	1,169,456	الدرجة 6 – هامشية
659,279	1,149,697	الدرجة 7 – تحت الملاحظة
12,604,404	10,686,729	غير مصنفة
53,200,574	50,870,876	الإجمالي

يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة 2 والبالغة 3.1 مليار ريال سعودي (2019: 4.7 مليار ريال سعودي). يتم تصنيف هذه القروض كمرحلة 2 لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتخفيض نسبي في تصنيفها و تحت الملاحظة. ويشمل أيضًا التعرضات من المرحلة 2 والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة 1.

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

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

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

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

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

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

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

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

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

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(2) القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
2,732,124	380,546	2,351,578	من 1 إلى 30 يوم
768,290	149,756	618,534	من 31 إلى 90 يوم
3,500,414	530,302	2,970,112	الإجمالي
2019 بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى	
2,504,638	644,248	1,860,390	من 1 إلى 30 يوم
453,360	204,961	248,399	من 31 إلى 90 يوم
2,957,998	849,209	2,108,789	الإجمالي

(هـ) تركيز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية						
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة			
			المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
718,548	(8,598)	-	-	-	727,146	حكومية وشبه حكومية
8,462,081	(111,379)	4,790	31,120	105,754	8,431,796	بنوك وخدمات مالية أخرى
181,269	(2,704)	-	-	4,586	179,387	زراعة وأسماك
2,560,648	(250,417)	167,683	112,243	387,252	2,143,887	تصنيع
6,687,150	(216,537)	38,622	204,786	1,190,504	5,469,775	بناء وإنشاءات
10,601,523	(581,356)	770,991	135,914	1,053,052	9,222,922	تجارة
1,066,716	(27,711)	3,899	10,029	-	1,080,499	نقل واتصالات
2,218,137	(53,149)	13,158	21,025	29,797	2,207,306	خدمات
11,094,202	(260,226)	136,948	449	149,756	11,067,275	قروض شخصية
11,483,620	(243,347)	23,018	783,353	1,257,904	9,662,692	أخرى
55,073,894	(1,755,424)	1,159,109	1,298,919	4,178,605	50,192,685	الإجمالي

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

7. قروض وسلف، صافي – (تتمة)

2019 بالآلاف الريالات السعودية					
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
969,627	–	–	–	(10,285)	959,342
8,179,335	110,290	42,633	–	(73,842)	8,258,416
80,938	–	–	–	(1,123)	79,815
2,875,543	293,607	71,971	201,823	(212,895)	3,230,049
4,928,825	1,464,843	25,268	111,625	(121,771)	6,408,790
8,891,055	973,746	94,981	834,023	(525,207)	10,268,598
1,598,585	615	8,616	47,682	(67,572)	1,587,926
2,435,795	36,684	42,971	782	(33,821)	2,482,411
13,248,652	204,961	2,464	261,998	(392,093)	13,325,982
7,951,362	1,914,109	696,765	916,318	(966,976)	10,511,578
51,159,717	4,998,855	985,669	2,374,251	(2,405,585)	57,112,907
الإجمالي					

8. استثمارات في شركات زميلة

(أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، حصة البنك لدى شركات زميلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

2019	2020	
50	50	شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) ("أمكس") (%)
38	38	شركة أوركس السعودية للتأجير ("أوركس") (%)
32.0	22.4	شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري ("أملاك") (%)

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 100 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمريكان إكسبريس في المملكة العربية السعودية.

أوركس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 550 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية. لاحقًا، بعد 31 ديسمبر 2020، أعيد تسمية الشركة إلى ينال للتمويل ("ينال").

أملاك هي شركة مساهمة سعودية برأس مال قدره 906 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم منتجات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس كافة الشركات الزميلة للمجموعة، في المملكة العربية السعودية كما تقوم هذه الشركات بممارسة أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

8. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

(ب) تلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي::

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
1,012,366	994,298	الرصيد في بداية السنة
88,156	45,928	الحصة في الدخل
(105,709)	(79,397)	توزيعات أرباح
(515)	(2,452)	الحصة في بنود الخسارة الشاملة الأخرى
-	(112,633)	استبعادات (أ)
994,298	845,744	الرصيد في نهاية السنة

(أ) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، باعت المجموعة 30% من أسهمها في أملاك كجزء من طرح العام الأولي لشركة أملاك. بلغت القيمة الدفترية للاستثمارات المباعة 112.6 مليون ريال سعودي. بلغ المقابل المستلم 133.1 مليون ريال سعودي. بلغ الربح من البيع 19.4 مليون ريال سعودي، بعد خصم الخسارة الشاملة الأخرى المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة عند الاستبعاد والبالغة 1.03 مليون ريال سعودي، والتي تم إدراجها في دخل العمليات الأخرى.

يستمر تصنيف الحصة المحتجزة في أملاك كشركة زميلة حيث تستمر المجموعة في الاحتفاظ بنفوذ كبير على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. بلغت القيمة العادلة للاستثمار في أملاك كما في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 444.5 مليون ريال سعودي.

(ب) تمتلك المجموعة 50% من الأسهم في أمكس. قامت الإدارة بتقييم الاستثمار في أمكس وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للتقارير المالية 11 "الترتيبات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي 28 "الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاركات المشتركة" للسيطرة والسيطرة المشتركة والتأثير الهام على التوالي. خلصت المجموعة إلى أنها لا تسيطر على أمكس أو تسيطر عليها بشكل مشترك بسبب خيار البيع مع البنك وخيار الشراء مع الطرف المقابل الذي يمكن ممارسته للمدة المتبقية من الاتفاقية.

وبناءً عليه، خلصت الإدارة إلى أن المجموعة لها تأثير هام على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة، وبالتالي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

(ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، والدخل والمصاريف للسنتين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية			2019 بآلاف الريالات السعودية		
أمكس	أوركس	أملاك	أمكس	أوركس	أملاك
683,888	1,452,697	3,761,010	943,217	1,142,551	3,405,214
359,446	606,133	2,610,881	517,095	313,287	2,281,694
324,442	846,564	1,150,129	426,122	829,264	1,123,520
259,804	99,113	173,316	405,324	113,182	200,002
242,948	75,309	95,126	279,346	71,654	129,107

(د) في الجدول أدناه، تسوية المعلومات المالية الملخصة للقيمة الدفترية لاستثمارات البنك في الشركات الزميلة:

2020 بآلاف الريالات السعودية				2019 بآلاف الريالات السعودية			
أمكس	أوركس	أملاك	الإجمالي	أمكس	أوركس	أملاك	الإجمالي
324,442	846,564	1,150,129	2,321,135	426,122	829,264	1,123,520	2,378,906
162,221	321,694	257,744	741,659	213,061	315,120	362,032	890,213
94,210	9,875	-	104,085	94,210	9,875	-	104,085
256,431	331,569	257,744	845,744	307,271	324,995	362,032	994,298

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

9. ممتلكات ومعدات، وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي

(أ) تلخص ممتلكات ومعدات، صافي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020 بالآلاف الريالات السعودية				
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي
التكلفة				
الرصيد في بداية السنة	1,299,713	177,916	492,033	3,807
الإضافات	26,870	1,684	6,456	208
الاستيعادات	-	-	(3,826)	(3,826)
التحويلات	3,807	-	-	(3,807)
الرصيد في نهاية السنة	1,330,390	179,600	494,663	208
الاستهلاك المتراكم والإطفاءات				
الرصيد في بداية السنة	379,224	135,973	323,777	-
المحمل على السنة	46,303	15,846	39,097	-
الاستيعادات	-	-	(19)	(19)
الرصيد في نهاية السنة	425,527	151,819	362,855	-
صافي القيمة الدفترية	904,863	27,781	131,808	208
2019 بالآلاف الريالات السعودية				
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي
التكلفة				
الرصيد في بداية السنة	1,072,952	159,745	489,581	5,211
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بتاريخ 1 يناير 2019	175,070	-	92,870	-
الإضافات	50,287	18,171	14,213	-
الاستيعادات	-	-	(104,631)	(104,631)
التحويلات	1,404	-	-	(1,404)
الرصيد في نهاية السنة	1,299,713	177,916	492,033	3,807
الاستهلاك المتراكم والإطفاءات				
الرصيد في بداية السنة	329,118	118,503	376,979	-
المحمل على السنة	50,106	17,470	41,095	-
الاستيعادات	-	-	(94,297)	(94,297)
الرصيد في نهاية السنة	379,224	135,973	323,777	-
صافي القيمة الدفترية	920,489	41,943	168,256	3,807

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

9. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)

تشمل البنود الواردة أعلاه أصول مستأجرة لحق الاستخدام، الصافية على النحو التالي:

31 ديسمبر 2020		
المباني بألف الريالات السعودية	المعدات والسيارات بألف الريالات السعودية	الإجمالي بألف الريالات السعودية
241,189	78,864	320,053
(25,887)	(23,732)	(49,619)
215,302	55,132	270,434
صافي القيمة الدفترية		
31 ديسمبر 2019		
المباني بألف الريالات السعودية	المعدات والسيارات بألف الريالات السعودية	الإجمالي بألف الريالات السعودية
219,268	87,621	306,889
(13,484)	(16,236)	(29,720)
205,784	71,385	277,169
صافي القيمة الدفترية		

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق الاستخدام بين خمسة أعوام وخمسة وثلاثين عامًا (2019: عامين وسبعة وعشرين عامًا). يتم سداد قيمة الإيجارات على أساس شهري ورباعي وسنوي وتدفع مقدّمًا أو كمتأخرات.

(ب) تتلخص موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2020 بألف الريالات السعودية		
البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي
التكلفة		
الرصيد في بداية السنة	404,825	36,745
الإضافات	52,648	18,226
التحويلات	3,475	(3,475)
الرصيد في نهاية السنة	460,948	51,496
الإطفاءات المتراكمة		
الرصيد في بداية السنة	187,234	-
المحمل على السنة	43,430	-
الرصيد في نهاية السنة	230,664	-
صافي القيمة الدفترية	230,284	51,496

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

9. ممتلكات ومعدات، صافي وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي - (تتمة)

2019 بآلاف الريالات السعودية			
البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
التكلفة			
الرصيد في بداية السنة	315,901	44,694	360,595
الإضافات	13,885	67,090	80,975
التحويلات	75,039	(75,039)	-
الرصيد في نهاية السنة	404,825	36,745	441,570
الإطفاءات المتراكمة			
الرصيد في بداية السنة	152,388	-	152,388
الدَّحْمَل على السنة	34,846	-	34,846
الرصيد في نهاية السنة	187,234	-	187,234
صافي القيمة الدفترية	217,591	36,745	254,336

10. موجودات أخرى، صافي

(أ) تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
73,696	31,736	ذمم عملاء ومدينون آخرون
35,017	50,932	مصاريف مدفوعة مقدماً
40,914	50,712	أخرى
149,627	133,380	إجمالي موجودات أخرى
(275)	(386)	مخصص خسائر الائتمان
149,352	132,994	موجودات أخرى، صافي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
386	566	الرصيد في بداية السنة
(111)	(180)	مخصص خسائر الائتمان
275	386	الرصيد في نهاية السنة

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

11. المشتقات

(أ) يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

(1) المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الاسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الاسمية مع العملات الخاصة الثابتة و العائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الاسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الاسمية.

(2) العقود التجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصًا لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود التجلة بالعملة الأجنبية وعقود معدل العمولة الخاصة التجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود التجلة بشكل يومي.

(3) اتفاقيات الأسعار التجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عملات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يسدّد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد نقدًا، وذلك عن المبلغ الاسمي المحدد وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(3) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفًا.

(ب) الأدوات المالية المشتقة إما أن تكون مُقتناة لأغراض المتاجرة أو مُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

(1) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المُقتناة للبنك لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجعة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء وبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة على تحديد، مع توقع الربح من فروق الأسعار، بين الأسواق أو المنتجات.

(2) المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

يتبع البنك نظامًا شاملًا لقياس وإدارة المخاطر. إن عملية إدارة المخاطر تتضمن المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة ضمن المستويات المقبولة والتي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معينًا لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدودٍ للفجوات في أسعار العملات المقررة. يتم دوريًا مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر في التحكم بالفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة. يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي التجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق استراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر خاصة ثابتة.

(ج) تلخص الجداول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تُعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات.

51 مناقشة الإدارة وتحليلها

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

البنك السعودي للاستثمار - 6

البيانات المالية - 99

التكليف - 17

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

المرفقات - 205

39 - نموذج الأعمال

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

11. المشتقات - (تتمة)

فيما يلي، ملخص للأدوات المالية المشتقة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2020 بآلاف الريالات السعودية							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
3,052,535	-	1,640,747	856,772	816,722	3,314,241	8,532	10,941
13,213,691	4,409,314	1,856,930	1,224,000	100,000	7,590,244	145,704	141,671
9,065,419	1,499,259	7,566,160	-	-	9,065,419	290,509	290,517
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
7,115,065	6,717,880	5,406,488	562,785	37,519	12,724,672	1,301,327	-
-	-	-	-	-	-	(1,416,610)	238,645
32,446,710	12,626,453	16,470,325	2,643,557	954,241	32,694,576	329,462	681,774
الإجمالي الفرعي							
-	-	-	-	-	-	-	336,575
32,446,710	12,626,453	16,470,325	2,643,557	954,241	32,694,576	329,462	1,018,349
(إيضاح 30م)							
المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2019 بآلاف الريالات السعودية							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
4,064,698	-	1,685,733	-	683,015	2,368,748	2,684	4,193
1,006,076	-	-	750,320	-	750,320	267	267
7,856,102	1,973,299	3,505,956	1,680,820	100,000	7,260,075	123,861	124,364
8,692,327	1,499,139	7,581,840	-	-	9,080,979	278,521	278,528
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
13,780,733	7,695,524	5,045,902	93,790	-	12,835,216	591,114	-
-	-	-	-	-	-	(680,928)	476,481
35,399,936	11,167,962	17,819,431	2,524,930	783,015	32,295,338	315,519	883,833
الإجمالي الفرعي							
-	-	-	-	-	-	-	421,243
35,399,936	11,167,962	17,819,431	2,524,930	783,015	32,295,338	315,519	1,305,076
(إيضاح 30م)							

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

11. المشتقات - (تمة)

(د) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقًا لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو الهباعة بواسطة المجموعة. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بالنسبة لمقايضات أسعار العملة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (إمير). إمير هو مجموعة من التشريعات الأوروبية للمخالصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن الأنظمة متطلبات الإبلاغ عن عقود المشتقات وتنفيذ معايير إدارة المخاطر، وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية. وفقًا لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات المعاوضة وتبادل النقد للحد من مخاطر ائتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

بلغت المبالغ المحتفظ بها للملحق وإمير بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي لصالح البنك 1.655 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 1.157 مليون ريال سعودي). تشمل هوامش السيولة النقدية لإمير مدفوعات الهامش الأولي المقدمة للأطراف الأخرى.

يتم معاوضة/مقابلة القيم العادلة للمشتقات الموجبة والسالبة بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي، أو للاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه. انظر إيضاح 30 (م).

(هـ) لدى البنك خيار بيع ناشئ، من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة، يتم تضمين القيمة المقدرة منها في إيضاح 11 (ج). تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقًا ضمن الاتفاقية.

(و) يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومخاطر التحوط العائدين للبنك كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، و يتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

31 ديسمبر 2020 (بآلاف الريالات السعودية)					
القيمة العادلة الحالية	القيمة العادلة في بداية التحوط	بنود التحوط		أدوات التحوط	
		المخاطر المتحوط منها	الأداة المستخدمة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بسعر عمولة ثابت	14,021,756	12,858,102	مخاطر القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-
				1,301,327	
31 ديسمبر 2019 (بآلاف الريالات السعودية)					
القيمة العادلة الحالية	القيمة العادلة في بداية التحوط	بنود التحوط		أدوات التحوط	
		المخاطر المتحوط منها	الأداة المستخدمة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بسعر عمولة ثابت	14,203,427	12,174,376	مخاطر القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-
				591,114	

بلغ صافي الخسائر المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة 686.2 مليون ريال سعودي (2019: خسائر بقيمة 710.2 مليون ريال سعودي). بلغ صافي المكاسب من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ 686.2 مليون ريال سعودي (2019: مكاسب بقيمة 710.2 مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات 688.8 مليون ريال سعودي تقريبًا (2019: 989.6 مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته 68% تقريبًا (2019: 59%) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز 27% (2019: 28%) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

12. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
8,918	8,758	حسابات جارية
10,323,011	12,502,627	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح 12ب)
3,456,262	1,784,292	ودائع أسواق المال
-	5,777,407	ودائع من البنك المركزي السعودي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي (إيضاح 12ج)
13,788,191	20,073,084	الإجمالي

(ب) سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات و سندات بنوك و سندات غير حكومية. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية		2020 بآلاف الريالات السعودية		
الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء	
10,323,011	10,762,422	12,502,627	13,521,333	سندات الدين

(ج) الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي تتكون مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	تاريخ الاستحقاق
2,322,722	6 يونيو 2021
525,340	29 مارس 2023
524,660	29 ديسمبر 2024
25,000	11 فبراير 2025
1,161,000	20 فبراير 2025
1,624,069	16 أبريل 2025
6,182,791	الودائع غير المخصصة من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق
(405,384)	ناقضاً: الخصم غير المطفأ
5,777,407	الودائع من البنك المركزي السعودي والتي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي

13. ودائع العملاء

(أ) يتكون بند ودائع العملاء كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
35,620,301	21,986,528	ودائع مرابحة السلع
4,349,043	2,561,726	الودائع لأجل التقليدية
39,969,344	24,548,254	ودائع لأجل
1,698,795	1,041,362	ودائع ادخار
41,668,139	25,589,616	مجموع الودائع بعمولت خاصة محملة
25,865,987	32,485,210	ودائع تحت الطلب
1,523,928	2,068,763	ودائع أخرى
69,058,054	60,143,589	ودائع العملاء

تشتمل ودائع أخرى على مبالغ قدرها 573.7 مليون ريال سعودي (2019: 606.4 مليون ريال سعودي) كضمانات فحجرة مقابل الالتزامات غير القابلة للنقض. تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي 54.4 مليار ريال سعودي (2019: 61.4 مليار ريال سعودي).

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

13. ودائع العملاء - (تتمة)

(ب) تشمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، تفاصيلها كالتالي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
1,509,633	2,617,132	تحت الطلب
780,715	846,120	ادخار
8,829,588	4,573,433	لأجل
69,795	70,371	أخرى
11,189,731	8,107,056	الإجمالي

14. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ 19 يونيو 2016 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل ويستحق سداد في 19 يونيو 2021. قام البنك بتاريخ 26 سبتمبر 2017 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في 4 أكتوبر 2017 وكان في الأصل مستحق السداد في 26 سبتمبر 2022. (تم تعديله لاحقاً ليصبح 26 مايو 2021).

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن موعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم البنك بها بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض.

15. مطلوبات أخرى

(أ) يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
453,801	346,637	25 (ج)	التزامات تسوية الزكاة، صافي
253,715	254,784	15 (ج)	التزامات الإيجار
88,486	250,799		زكاة وضريبة دخل مستحقة
-	214,352		دخل منحة حكومية مؤجل
217,397	210,554	15 (ب)	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
174,512	202,444	35 (أ)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
93,311	166,728		رواتب و منافع موظفين مستحقة
80,632	116,538		مطلوبات خاصة بالعملاء
98,477	102,189		مصاريف مستحقة ومخصصات أخرى
73,528	49,000	18 (أ)	مخصص الدعاوى القانونية
12,095	8,485		دخل أتعاب مؤجل
88,245	78,685		أخرى
1,634,199	2,001,195		الإجمالي

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

15. مطلوبات أخرى – (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
165,320	217,397	الرصد في بداية السنة
52,077	(6,843)	مخصص خسائر الائتمان
217,397	210,554	الرصد في نهاية السنة

(ج) ملخص لاستحقاق التزامات عقود الإيجار التعاقدية غير المضمومة كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
33,664	21,154	أقل من سنة
92,411	90,129	من سنة إلى خمس سنوات
80,225	108,847	أكثر من خمس سنوات
206,300	220,130	إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المضمومة
107,200	111,165	زائدًا مبالغ لبعض خيارات التمديد بصورة معقولة
313,500	331,295	التزامات عقود الإيجار غير المضمومة
253,715	254,784	إجمالي التزامات عقود الإيجار (إيضاح 15أ)

16. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2020 من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2019: 750 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي (بملايين الريالات السعودية):

2019	2020		
%	المبلغ	%	المبلغ
90.0	6,750.0	90.0	6,750.0
10.0	750.0	10.0	750.0
100.0	7,500.0	100.0	7,500.0

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل 245 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2020 (2019: 60 مليون ريال سعودي من صافي الدخل). حالًا، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

18. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

(أ) الدعاوى القضائية

بتاريخ 31 ديسمبر 2020، كانت هناك 188 دعوى قضائية مُقامة ضد المجموعة (2019: 163). لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غير المتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهريّة. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة.

الحركة في مخصص هذه الدعاوى القانونية، والمدرجة في مطلوبات أخرى، للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
55,240	73,528	الأرصدة في بداية السنة
20,966	-	المُضاف خلال السنة
(2,678)	(24,528)	المستخدم خلال السنة
73,528	49,000	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح 15أ)

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 203.6 مليون ريال سعودي (2019: 212.1 مليون ريال سعودي) للممتلكات والمعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالائتمان لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

وبما يخص عقود الضمانات المالية والتزامات القروض، فيتم توزيع المبلغ الأعلى للفترة الأقرب حيث تمتلك المجموعة الحق في إنهاء عقود الضمانات المالية والتزامات القروض قبل تاريخ انتهائها.

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

18. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي – (تتمة)

(1) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

بآلاف الريالات السعودية 2020				
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
2,429,629	–	3,752	1,304,223	1,121,654
8,926,422	51,746	2,151,579	4,617,501	2,105,596
652,079	–	–	193,543	458,536
12,008,130	51,746	2,155,331	6,115,267	3,685,786
415,678	40,240	375,438	–	–
12,423,808	91,986	2,530,769	6,115,267	3,685,786
إجمالي عقود الضمان المالي				
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء				
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان				
اعتمادات مستندية				
خطابات ضمان				
قبولات العملاء				
2019 بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
2,668,759	–	305,787	1,090,873	1,272,099
8,916,676	63,218	2,426,542	4,211,313	2,215,603
831,725	–	–	393,205	438,520
12,417,160	63,218	2,732,329	5,695,391	3,926,222
693,076	379,854	268,480	44,742	–
13,110,236	443,072	3,000,809	5,740,133	3,926,222
إجمالي عقود الضمان المالي				
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء				
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان				

في الإيضاح 15 (ب)، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2020 ما مجموعه 23.7 مليار ريال سعودي (2019: 22.0 مليار ريال سعودي).

(2) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
449,506	167,478	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
11,555,884	11,493,607	شركات
887,693	574,570	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
217,153	188,153	أخرى
13,110,236	12,423,808	الإجمالي

(د) الزكاة وضريبة الدخل

يوفر الإيضاح 25 معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

19. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
2,903,791	2,496,979	- قروض وسلف
889,127	721,076	- الاستثمارات
109,570	43,921	- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,902,488	3,261,976	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
1,081,093	544,755	- ودائع العملاء
391,339	314,094	- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
74,562	47,329	- قروض لأجل
39,612	-	- سندات دين ثانوية
16,835	17,236	- التزامات عقود الإيجار
21,156	16,908	- التزامات تسوية الزكاة
1,624,597	940,322	الإجمالي

20. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
118,164	210,490	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
104,097	103,680	- عمليات تمويل تجاري
15,695	27,963	- تمويل شركات وأفراد
183,100	122,810	- خدمات بنكية أخرى
421,056	464,943	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
40,789	73,410	- خدمات الحفظ
81,235	88,136	- خدمات بنكية أخرى
122,024	161,546	إجمالي مصاريف الأتعاب
299,032	303,397	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

21. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	
14	توزيعات الأرباح المستلمة من استثمارات أسهم والمدرج قيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

22. مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي

يتكون بند مكاسب (خسائر) من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
(24)	(246)	خسائر من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
104,500	43,764	مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
104,476	43,518	الإجمالي

23. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها

(أ) وفقاً لتعليمات ساما، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقاً لتعريف قواعد ساما بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة وطريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019.

2020 بآلاف الريالات السعودية				عدد الموظفين	الفئة
التعويضات المتغيرة المدفوعة	التعويضات الثابتة المدفوعة	نقدية	أسهم		
إجمالي					
15,736	34,724	15,736	–	20	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي
18,635	89,627	18,635	–	217	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
12,806	82,456	12,806	–	282	موظفون عاملون في مهام الرقابة
19,354	194,477	19,354	–	910	موظفون آخرون
1,543	14,421	1,543	–	63	موظفون خارجيون
68,074	415,705	68,074	–	1,492	الإجمالي
	83,000				تعويضات متغيرة مستحقة
	173,331				منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها
	672,036				إجمالي الرواتب ومافي حكمها

2019 بآلاف الريالات السعودية				عدد الموظفين	الفئة
التعويضات المتغيرة المدفوعة	التعويضات الثابتة المدفوعة	نقدية	أسهم		
إجمالي					
11,307	32,878	11,307	–	21	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي
14,181	78,796	14,181	–	197	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
9,405	75,337	9,405	–	266	موظفون عاملون في مهام الرقابة
18,132	195,166	18,132	–	953	موظفون آخرون
1,070	7,849	1,070	–	44	موظفون خارجيون
54,095	390,026	54,095	–	1,481	الإجمالي
	82,000				تعويضات متغيرة مستحقة
	154,301				منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها
	626,327				إجمالي الرواتب ومافي حكمها

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

23. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تتمة)

(ب) قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت (اللجنة) والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية المهمة وذلك التزاماً بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، وإكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها واستقلالية عضوية مجلس إدارة البنك، ومراجعة تكوين مجلس الإدارة، ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات موظفي البنك.

كذلك فإن اللجنة تُعتبر مسؤولة عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص اعتماد سياسة التعويضات للبنك وأية تعديلات على تلك السياسة، وذلك للتأكد من أن تلك السياسات متوافقة مع إرشادات ساما ومبادئ مجلس الاستقرار المالي، وتُعتبر اللجنة أيضًا مسؤولة عن المراجعة الدورية لسياسة التعويضات والمكافآت للبنك وتقييم طرق دفع التعويضات، وتحديد علوات الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

ضُمّت سياسة المكافآت والتعويضات للبنك لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعالين والواعدين. يقوم الموظفون بالاشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه والتي يتم مراقبتها وقياسها بواسطة نظام قوي لتحليل أداء الإدارة. إن منح المكافآت المتغيرة، يعتمد بشكل متحفظ على تحقيق مجموعة من الأهداف ومستوى تحقيقها وعلى أداء البنك بشكل عام. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. يُستخدم مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث يتم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعميل و أهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعاملين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وارتباط الموظف، و تنوع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي وأمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الالتزام بها أمراً أساسياً لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع موظفي البنك المشاركة في مدخرات حصة الموظفين وخطط الحوافز. ترتبط المكافآت المتغيرة بخلق القيمة طويلة الأجل وأفاق المخاطر. كما أنه يعتمد على معايير الأداء الفردي وقطاع الأعمال والبنك. وفقاً لذلك، بالنسبة لبعض المكافآت المتغيرة، يتم تأجيل جزء من الحوافز المكتسبة لبرنامج مكافآت الأداء السنوي بالتوازي مع تحقق المخاطر طويلة الأجل. يعتمد المنح على آليات التخصيص السابقة.

كما تقوم الشركات التابعة للبنك بتطبيق أسلوب مشابه وذلك بتطبيق سياسات مكافآت وتعويضات الموظفين المذكورة أعلاه في إطار معقول لإدارة المخاطر.

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ما قيمته 50.5 مليون ريال سعودي (2019: 44.1 مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ما قيمته 6.5 مليون ريال سعودي (2019: 5.3 مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 17.2 مليون ريال سعودي (2019: 49.7 مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات 111 مستفيداً (2019: 241 مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام 2020، 1.9 مليون ريال سعودي (2018: 17.8 مليون ريال سعودي).

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

24. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

(أ) تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى على متوسط الأسهم المُصدرة والقائمة، بعد احتساب أثر شراء 56.2 مليون و 18.7 مليون سهم خزينة بتاريخ 27 سبتمبر 2018 و 28 مايو 2019 على التوالي..

(ب) فيما يلي، تفاصيل ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
239,461	979,561	صافي الدخل
(122,024)	(117,601)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
117,437	861,960	صافي دخل الفترة بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى
682,607	675,004	متوسط عدد الأسهم القائمة (بالتلاف)
0.17	1.28	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

25. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) تتلخص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
		مخصصات الزكاة
76,809	246,201	- للفترة الحالية
3,300	2,745	- للشركات التابعة، لفترات سابقة
		مخصصات ضريبة الدخل
1,800	-	- للفترة الحالية
8,131	-	- عن فترات سابقة
90,040	248,946	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

(ب) قام البنك بتقديم ملف الضريبة المستحقة والزكاة وضريبة الدخل الخاص به للهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ 30 أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في 31 ديسمبر 2019. تستند حسابات الزكاة والدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح 16.

في 14 مارس 2019، أطلقت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد ("القواعد") لحساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. يتم إصدار القواعد وفقاً للجنة التنفيذية للزكاة وهي قابلة للتطبيق للفترات التي تبدأ من 1 يناير 2019. بالإضافة إلى تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت القواعد أيضاً الحد الأدنى والحد الأعلى، وهو أربعة أمثال وثمانية أمثال صافي الدخل على التوالي. يستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة 2.5% من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

قدم البنك الزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 على أساس فهم البنك لهذه القواعد.

بدءاً من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تخطط المجموعة بتقديم ملفٍ موحد للزكاة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل يشمل البنك والشركات التابعة المملوكة له بالكامل.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

25. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

(ج) في ديسمبر 2018، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من 2006 إلى 2017 بمبلغ 775.5 مليون ريال سعودي. تم إدراج التزام الزكاة المخصصة بمبلغ 711.8 مليون ريال سعودي من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة مقابل الالتزام المضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2018. قام البنك بدفع 155 مليون ريال سعودي و 124 مليون ريال سعودي و 124 مليون ريال سعودي في 1 يناير 2019 و 1 ديسمبر 2019 و 1 ديسمبر 2020 على التوالي بموجب اتفاقية التسوية. تسوية التزامات الزكاة غير المخصصة المتبقية والواجب دفعها و صافي الزكاة المخصصة هي كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
124,072	-	1 ديسمبر 2020
124,072	124,072	1 ديسمبر 2021
124,072	124,072	1 ديسمبر 2022
124,072	124,072	1 ديسمبر 2023
496,288	372,216	تسوية التزامات الزكاة غير المخصصة
(42,487)	(25,579)	ناقصاً: المخصص
453,801	346,637	صافي التزامات الزكاة المخصصة

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستخدام نفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. تم احتساب الزكاة لعام 2018 للزكاة وفقاً لهذه الطريقة، كما تم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في عام 2018 وتم تسويتها بتاريخ 30 أبريل 2019.

لم تتضمن تسوية الزكاة عام 2005. ومع ذلك، قام البنك بإضافة التزامات زكاة إضافية لعام 2005 بمبلغ 38.6 مليون ريال سعودي وتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في 2018 وتم تسويتها في عام 2019.

26. القطاعات التشغيلية

(أ) يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً بواسطة مجلس إدارة البنك بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحاً لقياس نتائج القطاعات لمؤسسات أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأنظمة والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس أو تصنيف الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

(ب) تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

- قطاع التجزئة. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية والأفراد.
- قطاع الشركات. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم، والمؤسسات.
- قطاع الخزينة والاستثمارات. أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.
- قطاع إدارة الأصول والوساطة. خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.
- أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي و وحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحول العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائدات المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

26. القطاعات التشغيلية - (تمة)

(ج) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذيك التاريخين مما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	19,296,534	35,423,920	42,129,502	492,926	99,884,532
إجمالي المطلوبات	21,593,865	6,887,766	54,968,619	38,800	84,553,499
صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة	869,778	1,476,153	58,620	24,504	2,321,654
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	(39,667)	(549,907)	601,864	-	(12,290)
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	830,111	926,246	660,484	24,504	2,321,654
دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي	23,387	131,505	39,821	139,121	303,397
دخل (خسارة) العمليات الأخرى	78,785	47,983	221,691	1,186	221,082
إجمالي دخل (خسارة) العمليات	932,283	1,105,734	921,996	164,811	2,846,133
مصاريف عمليات مباشرة	290,535	66,486	44,680	84,351	486,052
مصاريف عمليات غير مباشرة	313,077	145,619	269,393	-	728,089
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	15,444	431,240	2,840	(111)	449,413
إجمالي مصاريف العمليات	619,056	643,345	316,913	84,240	1,663,554
دخل (خسارة) العمليات	313,227	462,389	605,083	80,571	1,182,579
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	45,928	-	45,928
الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	313,227	462,389	651,011	80,571	1,228,507
2019 بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	20,790,582	36,304,956	40,884,425	405,546	100,814,596
إجمالي المطلوبات	19,590,724	7,879,088	58,636,077	16,830	86,807,589
صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة	745,454	1,856,746	(330,027)	22,543	2,277,891
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	(104,274)	(670,191)	782,632	-	(8,167)
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	641,180	1,186,555	452,605	22,543	2,277,891
دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي	37,229	127,351	71,049	79,232	299,032
دخل (خسارة) العمليات الأخرى	84,891	48,474	202,783	3,540	241,305
إجمالي دخل (خسارة) العمليات	763,300	1,362,380	726,437	105,315	2,818,228
مصاريف عمليات مباشرة	309,866	66,586	39,449	71,661	524,029
مصاريف عمليات غير مباشرة	305,394	142,044	262,779	-	710,217
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى	770,999	552,602	(47,192)	(178)	1,342,637
إجمالي مصاريف العمليات	1,386,259	761,232	255,036	71,483	2,576,883
دخل (خسارة) العمليات	(622,959)	601,148	471,401	33,832	241,345
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	88,156	-	88,156
الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل	(622,959)	601,148	559,557	33,832	329,501

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

26. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(د) فيما يلي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	17,873,469	35,423,396	40,764,329	426,179	1,350,366
التعهدات والالتزامات المحتملة	1,388,251	6,817,199	651,470	-	-
المشتقات	-	-	1,059,768	-	-
الإجمالي	19,261,720	42,240,595	42,475,567	426,179	1,350,366
2019 بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	19,222,854	36,303,903	39,486,757	335,618	1,171,516
التعهدات والالتزامات المحتملة	1,416,768	7,216,363	645,647	-	-
المشتقات	-	-	1,674,044	-	-
الإجمالي	20,639,622	43,520,266	41,806,448	335,618	1,171,516

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية في الصندوق، الممتلكات، المعدات وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، والاستثمارات في شركات زميلة، والاستثمارات في الأسهم، وصناديق الاستثمار، والاستثمارات الأخرى، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، كما تم إدراج المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات ضمن الجدول أعلاه.

51 مناقشة الإدارة وتحليلها

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

البنك السعودي للاستثمار - 6

البيانات المالية - 99

التكليف - 17

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

المرفقات - 205

نموذج الأعمال - 39

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

27. التركز الجغرافي

فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمستتقات كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بآلاف الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي التخزين والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
704,645	-	-	-	-	-	704,645
7,618,845	-	-	-	-	-	7,618,845
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
-	128,651	440,321	1,029,834	4,376	63,472	1,666,654
500,088	-	-	-	-	-	500,088
إيداعات أسواق المال						
استثمارات						
144,212	14,030	-	21,873	-	-	180,115
21,805,435	6,831,079	1,006,109	513,314	177,791	-	30,333,728
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:						
51,002	3,212	388,915	-	-	-	443,129
-	336,575	-	-	-	-	336,575
(48,517)	-	287,162	-	-	-	238,645
قروض وسلف، صافي:						
40,388,877	-	-	-	-	-	40,388,877
3,590,815	-	-	-	-	-	3,590,815
11,094,202	-	-	-	-	-	11,094,202
845,744	-	-	-	-	-	845,744
446,678	-	-	-	-	-	446,678
1,064,660	-	-	-	-	-	1,064,660
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي						
281,780	-	-	-	-	-	281,780
149,352	-	-	-	-	-	149,352
موجودات أخرى						
88,637,818	7,313,547	2,122,507	1,565,021	182,167	63,472	99,884,532

البنك السعودي للاستثمار - 6

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

التكليف - 17

نموذج الأعمال - 39

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51

البيانات المالية - 99

المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

27. التركيز الجغرافي - (تتمة)

2020 بآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية						
الأخرى، صافي:						
-	5,667	747	-	-	2,344	8,758
-	6,264,802	6,237,825	-	-	-	12,502,627
1,138,175	420,853	225,264	-	-	-	1,784,292
5,777,407	-	-	-	-	-	5,777,407
ودائع العملاء						
24,548,254	-	-	-	-	-	24,548,254
1,041,362	-	-	-	-	-	1,041,362
32,485,210	-	-	-	-	-	32,485,210
2,068,763	-	-	-	-	-	2,068,763
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
412,129	-	32,616	-	-	-	444,745
مُقتناة لأغراض المتاجرة						
-	-	1,301,327	-	-	-	1,301,327
-	-	(1,416,610)	-	-	-	(1,416,610)
2,006,169	-	-	-	-	-	2,006,169
2,001,195	-	-	-	-	-	2,001,195
71,478,664	6,691,322	6,381,169	-	-	2,344	84,553,499
الإجمالي						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
2,424,785	4,844	-	-	-	-	2,429,629
8,349,250	94,877	437,233	10,709	6,600	27,753	8,926,422
652,079	-	-	-	-	-	652,079
415,678	-	-	-	-	-	415,678
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
2,326,443	4,647	-	-	-	-	2,331,090
5,496,020	62,454	287,815	7,049	4,345	18,269	5,875,952
649,878	-	-	-	-	-	649,878
المشتقات						
62,339	39,394	58,956	-	-	-	160,689
215,459	70,071	276,974	-	-	-	562,504
-	336,575	-	-	-	-	336,575

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

27. التركيز الجغرافي – (تتمة)

2019 بآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	892,087	–	–	–	–	892,087
نقد في الصندوق	9,326,729	–	–	–	–	9,326,729
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	–	–	–	–	–	–
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	–	74,770	225,898	51,974	17,826	371,416
إيداعات أسواق المال	2,529,764	25,511	43,256	–	58,568	2,657,099
استثمارات						
مُقتناة بالقيمة العادلة من خيل الأرباح والخسائر	126,224	16,498	–	22,283	255	165,260
مُقتناة بالقيمة العادلة من خيل بنود الدخل الشامل الأخرى	16,968,969	6,382,025	1,182,067	1,296,848	180,311	26,010,220
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:						
مُقتناة لأغراض المتاجرة	117,129	1,551	227,898	–	60,774	407,352
خيار بيع شركة زميلة	–	421,243	–	–	–	421,243
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	(19,300)	–	495,781	–	–	476,481
قروض وسلف، صافي:						
تجارية وأخرى	40,591,932	–	–	–	–	40,591,932
جاري مدين	3,194,993	–	–	–	–	3,194,993
شخصية	13,325,982	–	–	–	–	13,325,982
استثمارات في شركات زميلة	994,298	–	–	–	–	994,298
عقارات أخرى	457,679	–	–	–	–	457,679
ممتلكات ومعدات، صافي	1,134,495	–	–	–	–	1,134,495
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي	254,336	–	–	–	–	254,336
موجودات أخرى	132,994	–	–	–	–	132,994
الإجمالي	90,028,311	6,921,598	2,174,900	1,371,105	181,514	100,814,596

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

27. التركيز الجغرافي - (تتمة)

2019 بآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
-	6,521	1,265	-	-	1,132	8,918
-	5,317,027	5,005,984	-	-	-	10,323,011
2,825,033	631,229	-	-	-	-	3,456,262
ودائع العملاء:						
39,969,344	-	-	-	-	-	39,969,344
1,698,795	-	-	-	-	-	1,698,795
25,865,987	-	-	-	-	-	25,865,987
1,523,928	-	-	-	-	-	1,523,928
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
237,400	345	76,619	-	-	90,969	405,333
10,959	123,584	456,571	-	-	-	591,114
(4,349)	(124,077)	(552,502)	-	-	-	(680,928)
2,011,626	-	-	-	-	-	2,011,626
1,634,199	-	-	-	-	-	1,634,199
75,772,922	5,954,629	4,987,937	-	-	92,101	86,807,589
الإجمالي						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
2,593,800	72,573	2,386	-	-	-	2,668,759
8,184,619	195,070	478,683	23,742	6,600	27,962	8,916,676
830,882	843	-	-	-	-	831,725
693,076	-	-	-	-	-	693,076
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
2,530,345	70,798	2,328	-	-	-	2,603,471
5,366,442	127,902	313,860	15,567	4,327	18,333	5,846,431
828,036	840	-	-	-	-	828,876
المشتقات						
278,357	116,168	376,129	-	-	-	770,654
173,144	62,108	246,895	-	-	-	482,147
-	421,243	-	-	-	-	421,243

احتسب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقًا للأسس المحددة من البنك المركزي السعودي.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

28. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العملات و أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تُصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الاجنبي ومقايضات أسعار عمولات. تستخدم إدارة مخاطر السوق أداة تقدير القيمة في المخاطرة لجميع المعاملات المدرجة في محافظ التداول. يتم تقدير القيمة في المخاطرة لفترة محددة بناءً على تقلبات السوق السلبية.

(ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز المجموعة في العمليات المصرفية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

(1) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس الإدارة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفتترات المحددة، وتراقب المجموعة المراكز وتقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتمل حدوثها والمعمولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تعتمد التغيرات محتملة الحدوث والمعمولة على التحركات في أسعار العملات خلال آخر خمس سنوات (2016-2020) (2019: 2015-2019). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقنتاة ذات السعر المتغير كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر. تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات الثابتة، باستثناء الأثر من أي تحوطات متعلقة بالقيمة العادلة، كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملاتها كودائع ذات سعر متغير.

2020 آثار التقلبات على حقوق الملكية بألف الريالات السعودية						بألف الريالات السعودية	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العمولة
الرجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	6-12 شهراً	6 أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة			
-135,466/+28,183	-73,795/+15,353	-59,570/+12,393	-	-2,101/+437	-140,525/+47,980	+179/-37	سايبور	
-8,431,574/+1,725,088	-6,822,336/+1,395,842	-1,572,447/+321,719	-34,332/+7,024	-2,459/+503	-346,026/+71,109	+217/-44	ليبور	
-	-	-	-	-	-8/+2	+30/-12	يوروبور	
2019 آثار التقلبات على حقوق الملكية بألف الريالات السعودية						بألف الريالات السعودية	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العمولة
الرجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	6-12 شهراً	6 أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة			
-46,682/+252,003	-1,258/+6,791	-42,485/+229,349	-2,939/+15,863	-	-33,920/+183,106	+35/-187	سايبور	
-1,452,307/+6,065,356	-1,077,224/+4,498,874	-362,381/+1,513,435	-12,592/+52,587	-110/+460	-84,854/+354,381	+50/-208	ليبور	
-	-	-	-	-	-7/+2	+43/-9	يوروبور	

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

28. مخاطر السوق - (تتمة)

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسائدة في السوق على مركزها المالي و تدفقاتها النقدية. يحدد مجلس الإدارة كذلك المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في تحديد تسعير أسعار العملات الخاصة والتي يتم مراقبتها من قبل وحدة الخزينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

الجدولان التاليان، يشتملان على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019. كما يشتملان على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

2020 بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
704,645	704,645	-	-	-	-
نقد في الصندوق					
7,618,845	3,008,845	-	-	-	4,610,000
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي					
1,666,654	1,666,654	-	-	-	-
حسابات جارية					
500,088	-	-	-	-	500,088
إيداعات أسواق المال					
استثمارات:					
180,115	180,115	-	-	-	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر					
30,333,728	373,819	13,354,868	11,766,118	920,015	3,918,908
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
443,129	443,129	-	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي					
336,575	336,575	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
238,645	238,645	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة					
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
قروض وسلف، صافي:					
40,388,877	-	621,574	2,367,844	11,580,223	25,819,236
تجارية وأخرى					
3,590,815	-	-	-	-	3,590,815
جاري مدين					
11,094,202	-	2,027,196	5,050,992	1,624,351	2,391,663
شخصية					
845,744	845,744	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة					
446,678	446,678	-	-	-	-
عقارات أخرى					
1,064,660	1,064,660	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي					
281,780	281,780	-	-	-	-
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي					
149,352	149,352	-	-	-	-
موجودات أخرى، صافي					
99,884,532	9,740,641	16,003,638	19,184,954	14,124,589	40,830,710
الإجمالي					

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

28. مخاطر السوق – (تتمة)

2020 بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
8,758	8,758	-	-	-	-
12,502,627	-	-	-	3,358,150	9,144,477
1,784,292	-	-	-	489,529	1,294,763
5,777,407	-	-	3,471,014	2,306,393	-
ودائع العملاء:					
24,548,254	-	-	13,838	3,300,914	21,233,502
1,041,362	-	-	-	-	1,041,362
32,485,210	32,485,210	-	-	-	-
2,068,763	1,495,015	-	-	573,748	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
444,745	444,745	-	-	-	-
1,301,327	1,301,327	-	-	-	-
(1,416,610)	(1,416,610)	-	-	-	-
2,006,169	-	-	-	-	2,006,169
2,001,195	2,001,195	-	-	-	-
15,331,033	15,331,033	-	-	-	-
99,884,532	51,650,673	-	3,484,852	10,028,734	34,720,273
الإجمالي					
-	(41,910,032)	16,003,638	15,700,102	4,095,855	6,110,437
-	-	(6,717,880)	(5,406,488)	(562,785)	12,687,153
-	(41,910,032)	9,285,758	10,293,614	3,533,070	18,797,590
-	-	41,910,032	32,624,274	22,330,660	18,797,590
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي					
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة					
الفجوة التراكمية لتأثر التقلبات في أسعار العمولات الخاصة					

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

28. مخاطر السوق - (تتمة)

2019 بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
892,087	892,087	-	-	-	-
9,326,729	3,301,729	-	-	-	6,025,000
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي حسابات جارية					
371,416	371,416	-	-	-	-
2,657,099	-	-	-	115,721	2,541,378
إيداعات أسواق المال					
استثمارات:					
165,260	165,260	-	-	-	-
26,010,220	262,799	8,825,996	11,041,261	2,601,982	3,278,182
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
407,352	407,352	-	-	-	-
421,243	421,243	-	-	-	-
476,481	476,481	-	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي مُقتناة لأغراض المتاجرة					
خيار بيع شركة زميلة					
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
قروض وسلف، صافي:					
40,591,932	-	104,710	2,495,655	16,485,551	21,506,016
3,194,993	-	-	-	-	3,194,993
13,325,982	-	1,300,404	6,650,984	3,744,503	1,630,091
994,298	994,298	-	-	-	-
457,679	457,679	-	-	-	-
1,134,495	1,134,495	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي					
254,336	254,336	-	-	-	-
132,994	132,994	-	-	-	-
100,814,596	9,272,169	10,231,110	20,187,900	22,947,757	38,175,660
الإجمالي					

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

28. مخاطر السوق – (تتمة)

2019 بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية					
الأخرى، صافي:					
8,918	8,918	–	–	–	–
10,323,011	–	–	–	3,552,553	6,770,458
3,456,262	–	–	–	696,439	2,759,823
ودائع أسواق المال					
ودائع العملاء					
39,969,344	–	–	590,850	3,541,189	35,837,305
1,698,795	–	–	–	–	1,698,795
25,865,987	25,865,987	–	–	–	–
1,523,928	917,471	–	–	606,457	–
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
405,333	405,333	–	–	–	–
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
591,114	591,114	–	–	–	–
(680,928)	(680,928)	–	–	–	–
2,011,626	–	–	–	–	2,011,626
1,634,199	1,634,199	–	–	–	–
14,007,007	14,007,007	–	–	–	–
100,814,596	42,749,101	–	590,850	8,396,638	49,078,007
إجمالي					
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على					
–	(33,476,932)	10,231,110	19,597,050	14,551,119	(10,902,347)
البنود داخل قائمة المركز المالي					
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على					
–	–	(7,695,524)	(5,045,902)	(93,790)	12,835,216
البنود خارج قائمة المركز المالي					
–	(33,476,932)	2,535,586	14,551,148	14,457,329	1,932,869
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة					
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار					
–	–	33,476,932	30,941,346	16,390,198	1,932,869
العمولات الخاصة					

تمثل الفجوة للمراكز خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لوحدة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

28. مخاطر السوق - (تتمة)

(2) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز العملات. ويتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعمولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحويلات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). تُقِيم التغيرات محتملة الحدوث والمعمولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (2016 - 2020) (2015:2019 - 2019). يظهر التأثير الإيجابي لصادفي الزيادة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصادفي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2020	التغير في سعر الصرف %	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بألاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	+0.36/-0.21	+3,508/-2,078
يورو	+9.47/-9.04	+7/-7
جنيه استرليني	+15.75/-10.34	+137/-90
العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2019	التغير في سعر الصرف %	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بألاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	+0.28/-0.15	+432/-232
يورو	+11.70/-7.20	+9/-5
جنيه استرليني	+24.36/-5.81	+90/-21

(3) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواء كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بألاف الريالات السعودية دائن/مدين	2019 بألاف الريالات السعودية دائن/مدين	
972,839	155,075	دولار أمريكي
79	74	يورو
870	369	جنيه استرليني
199	242	ين ياباني
61,071	8,791	درهم إماراتي
102,169	33,709	أخرى

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

28. مخاطر السوق – (تتمة)

(4) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات لدى المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضًا ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019. تقدر التغيرات المحتملة حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (2016 – 2020) (2019: 2015 – 2019). يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

مؤشر السوق	التغير في سعر السهم %	التأثير على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بآلاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر السهم %	التأثير على الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل بآلاف الريالات السعودية	2020	2019
تداول	+21.14%/-29.92	+28,099/-39,772	+104,302/-147,631	+16.71%/-35.72	+19,162/-40,957	+60,859/-130,087	
غير مدرجة	+5.00%/-5.00	+563/-563	+1,227/-1,227	+5.00%/-5.00	+578/-578	+1,241/-1,241	

29. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أو أعلى شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة. تقوم الإدارة بمراقبة مدى استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلاً من الحالات العادية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمنًا جميع الحالات الاستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى ساما بوديعة نظامية تساوي 7% (2019: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب و 4% (2019: 4%) من متوسط ودائع الإحذار والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، أو سندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته 98% من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

أسس البنك الموافقة على مدى تقبل مخاطر السيولة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتتم مراجعتها شهريًا من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يعتمد بيان الموافقة على مدى تقبل مخاطر على مجموعة من مقاييس المراقبة الرئيسية، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة قصيرة الأجل ونسبة صافي استقرار التمويل طويل الأجل بالإضافة إلى حدود فجوة السيولة مع الأخذ بالاعتبار عوامل الجهد المتعلقة بكل من السوق بصفة عامة وظروف البنك بصفة خاصة. قام البنك أيضًا بوضع خطة تمويل شاملة للطوارئ باستخدام مقاييس مراقبة الإنذار المبكر لتنبيه الإدارة العليا من الإجهاد الوشيك والذي يحدد تخصيصًا واضحًا للدور وخطوطًا واضحة لمسؤولية الإدارة لمعالجة أي حالات إجهاد للسيولة.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

29. مخاطر السيولة - (تتمة)

(أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة لالتزامات الدفعات المستقبلية.

2020 بالآلاف الريالات السعودية					
خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	الإجمالي
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
-	-	-	-	704,645	704,645
4,610,000	-	-	-	3,008,845	7,618,845
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
-	-	-	-	1,666,654	1,666,654
500,088	-	-	-	-	500,088
استثمارات:					
-	-	-	-	180,115	180,115
2,454,839	1,605,776	12,228,254	13,671,040	373,819	30,333,728
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
-	443,129	-	-	-	443,129
-	-	-	-	336,575	336,575
-	238,645	-	-	-	238,645
قروض وسلف، صافي:					
10,811,652	14,938,931	8,479,392	6,158,902	-	40,388,877
3,590,815	-	-	-	-	3,590,815
2,113,106	1,639,890	5,248,823	2,092,383	-	11,094,202
-	-	-	-	845,744	845,744
-	-	-	-	446,678	446,678
-	-	-	-	1,064,660	1,064,660
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي					
-	-	-	-	281,780	281,780
-	149,352	-	-	-	149,352
24,080,500	19,015,723	25,956,469	21,922,325	8,909,515	99,884,532
الإجمالي					

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

29. مخاطر السيولة – (تتمة)

2020 بآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية						
الأخرى، صافي:						
8,758	8,758	-	-	-	-	حسابات جارية
12,502,627	-	-	-	3,358,150	9,144,477	اتفاقيات إعادة الشراء
1,784,292	-	-	-	489,529	1,294,763	ودائع أسواق المال
5,777,407	-	-	3,471,014	2,306,393	-	ودائع من البنك المركزي السعودي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي
ودائع العملاء:						
24,548,254	-	-	3,014,448	3,050,883	18,482,923	ودائع لأجل
1,041,362	1,041,362	-	-	-	-	ودائع ادخار
32,485,210	32,485,210	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
2,068,763	2,068,763	-	-	-	-	ودائع أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:						
444,745	-	-	-	444,745	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
1,301,327	-	-	-	1,301,327	-	مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
(1,416,610)	-	-	-	(1,416,610)	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير
2,006,169	-	-	-	2,000,000	6,169	قروض لأجل
2,001,195	-	-	248,144	1,542,497	210,554	مطلوبات أخرى
15,331,033	15,331,033	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
99,884,532	50,935,126	-	6,733,606	13,076,914	29,138,886	الإجمالي
45,118,384	-	12,718,439	19,001,094	8,758,824	4,640,027	المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

29. مخاطر السيولة - (تتمة)

2019 بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي					
892,087	892,087	-	-	-	-
نقد في الصندوق					
9,326,729	3,301,729	-	-	-	6,025,000
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي					
371,416	371,416	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
2,657,099	-	-	-	115,721	2,541,378
حسابات جارية					
إيداعات أسواق المال					
استثمارات:					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
165,260	165,260	-	-	-	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
26,010,220	262,799	9,427,056	12,811,321	2,821,188	687,856
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
407,352	-	-	-	407,352	-
مُقتناة لاغراض المتاجرة					
421,243	421,243	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة					
476,481	-	-	-	476,481	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
قروض وسلف، صافي:					
40,591,932	-	6,562,748	7,639,305	14,723,860	11,666,019
تجارية وأخرى					
3,194,993	-	-	-	-	3,194,993
جاري مدين					
13,325,982	-	1,245,433	5,680,478	2,000,560	4,399,511
شخصية					
994,298	994,298	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة					
457,679	457,679	-	-	-	-
عقارات أخرى					
1,134,495	1,134,495	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي					
موجودات تقنية المعلومات غير الملموسة، صافي					
254,336	254,336	-	-	-	-
موجودات أخرى، صافي					
132,994	-	-	-	132,994	-
100,814,596	8,255,342	17,235,237	26,131,104	20,678,156	28,514,757
الإجمالي					

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

29. مخاطر السيولة - (تتمة)

2019 بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر
المطلوبات وحقوق المساهمين:					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
8,918	8,918	-	-	-	-
حسابات جارية					
10,323,011	-	-	-	3,552,553	6,770,458
اتفاقيات إعادة الشراء					
3,456,262	-	-	-	696,439	2,759,823
ودائع أسواق المال					
ودائع العملاء:					
39,969,344	-	-	4,240,850	2,741,190	32,987,304
ودائع لأجل					
1,698,795	1,698,795	-	-	-	-
ودائع ادخار					
25,865,987	25,865,987	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب					
1,523,928	1,523,928	-	-	-	-
ودائع أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
405,333	-	-	-	405,333	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
591,114	-	-	-	591,114	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
(680,928)	-	-	-	(680,928)	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
2,011,626	-	-	2,000,000	-	11,626
قروض لأجل					
1,634,199	97,421	33,463	386,456	899,462	217,397
مطلوبات أخرى					
14,007,007	14,007,007	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين					
100,814,596	43,202,056	33,463	6,627,306	8,205,163	42,746,608
الإجمالي					
45,405,574	-	11,611,034	20,820,240	8,265,063	4,709,237
المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة					

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واستثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبيّنة في الإيضاح 18 (ج) (أ).

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

29. مخاطر السيولة - (تتمة)

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصصة

الجدول أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصصة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقدرة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصصة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون مُلزَمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدولين أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تُظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

فيما يلي ملخص لاستحقاقات المطلوبات المالية غير المخصصة:

2020 بالآلاف الريالات السعودية					
خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	الإجمالي
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:					
-	-	-	-	8,758	8,758
حسابات جارية					
9,149,964	3,366,210	-	-	-	12,516,174
اتفاقيات إعادة الشراء					
1,297,806	494,131	-	-	-	1,791,937
ودائع أسواق المال					
-	2,322,722	3,860,069	-	-	6,182,791
ودائع من البنك المركزي السعودي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق، صافي					
ودائع العملاء:					
18,502,231	3,066,947	3,170,741	-	-	24,739,919
ودائع لأجل					
-	-	-	-	1,041,362	1,041,362
ودائع ادخار					
-	-	-	-	32,485,210	32,485,210
ودائع تحت الطلب					
-	-	-	-	2,068,763	2,068,763
ودائع أخرى					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
-	444,745	-	-	-	444,745
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
-	1,301,327	-	-	-	1,301,327
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
-	(1,416,610)	-	-	-	(1,416,610)
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
6,184	2,019,300	-	-	-	2,025,484
قروض لأجل					
28,956,185	11,598,772	7,030,810	-	35,604,093	83,189,860
الإجمالي					
98,700	376,038	1,438,993	1,084,901	-	2,998,632
المشتقات					
29,054,885	11,974,810	8,469,803	1,084,901	35,604,093	86,188,492
الإجمالي					

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

29. مخاطر السيولة – (تتمة)

2019 بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:					
8,918	8,918	-	-	-	-
10,394,607	-	-	-	3,601,045	6,793,562
3,476,850	-	-	-	706,782	2,770,068
ودائع العملاء					
40,574,285	-	-	4,682,107	2,781,715	33,110,463
1,698,795	1,698,795	-	-	-	-
25,865,987	25,865,987	-	-	-	-
1,523,928	1,523,928	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي					
405,333	-	-	-	405,333	-
591,114	-	-	-	591,114	-
(680,928)	-	-	-	(680,928)	-
2,244,180	-	-	2,186,000	37,200	20,980
86,103,069	29,097,628	-	6,868,107	7,442,261	42,695,073
3,042,805	-	1,034,564	1,492,088	408,911	107,242
89,145,874	29,097,628	1,034,564	8,360,195	7,851,172	42,802,315

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تأسيس عمليات حوكمة الشركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشادات البنك المركزي السعودي، ومعايير المحاسبة والإبلاغ وأفضل الممارسات الصناعية بما في ذلك إرشادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلًا شاملاً لسياسة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة مجموعة من السياسات بما في ذلك سياسة إطار الإقبال على المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزنة وسياسة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الائتمان، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار العمل الشاملة للتقارير المالية الدولية 9 للمجموعة، والتي تتناول سياسة المقاربة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية للتقارير المالية 9 والمعايير الدولية للتقارير المالية 9 إطار الحوكمة إلى جانب معايير وإجراءات التشغيل والمحاسبة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجاناً مدتلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مدتلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية 9، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

وتشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة اختبار الإجهاد ولجنة مكافحة الائتمان المالي ولجنة إدارة استمرارية الأعمال ولجنة توجيه أمن المعلومات ولجنة الموافقة على الحلول المنظمة.

على المستوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعده مساعدون مدراء عامون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل وغيرها من المهام.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضًا مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقيم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضًا نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التراكبات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحيانًا بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

(ب) إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيفات جودة دورية على جميع المقترضين والتي تُراجع وتوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض.

(ج) تخفيض مخاطر الائتمان

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقود المبرمة، وتقييم كفاية مخصصات خسائر انخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة انخفاض في القيمة.

بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف ما يقارب 50.5 مليار ريال سعودي (2019: 47.3 مليار ريال سعودي). بلغت العقارات والأسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان لمخاطر المرحلة الثالثة - العاملة وغير العاملة كما يلي:

المخاطر بآلاف الريالات السعودية	تخفيض مخاطر الائتمان بآلاف الريالات السعودية	خسائر الائتمان المتوقعة بآلاف الريالات السعودية
31 ديسمبر 2020	2,458,028	2,317,269
31 ديسمبر 2019	3,359,920	2,662,795
		1,068,973
		1,841,562

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتاد، على عقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تستحوذ المجموعة على هذه العقارات بنية بيعها. يتم عرض هذه العقارات على أنها "عقارات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي، ملخص لحركة العقارات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
718,724	457,679	الرصيد في بداية السنة
121,285	-	الاستحواذ خلال العام
(315,924)	(11,001)	المستبعد خلال العام
(66,406)	-	مشطوبات (إيضاح 38)
457,679	446,678	الرصيد في نهاية السنة

(د) إيضاحات مخاطر الائتمان

جودة ائتمان المجموعة للموجودات المالية وعقود الضمان المالي في الإيضاح 30س.

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح 6ج تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى.

المعلومات حول جودة الائتمان للقروض والسلف في الإيضاح 7د.

يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف ضمن إيضاح 7هـ.

المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة والخاصة بالمشتقات في الإيضاحين 11 و 27.

تحليل عقود الضمان المالي للمجموعة حسب الأطراف الأخرى مبينة في الإيضاح 18ج(2).

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مبينة في الإيضاح 26د.

المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مبينة في الإيضاح 27.

المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة وأوزان مخاطر الموجودات النسبية مبينة في الإيضاح 33أ.

(هـ) التحليل الائتماني للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون استثمارات المجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى والتي لم يتم تقييمها. انظر إيضاح 6أ.

(و) درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني مجزّب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و 3.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناءً على المعلومات المتاحة عن المقترض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض للخطر إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية.

التعرض للخطر للقروض غير الشخصية	التعرض للخطر للقروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للخطر
- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعات الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطيات خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. - بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. - أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقترض حيثما توفرت. - التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية.	- البيانات المحصول عليها داخليًا وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. - البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. - مقاييس القدرة على تحمل التكاليف	- سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. - استخدام الحد الائتماني الممنوح. - طلبات ومنح مهلة. - التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية.

(ز) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، ويتم أيضًا استخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجح الائتمان الخارجية.

توظف المجموعة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويستخرج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط.

بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة بالتعثر المحتمل.

هيكل احتمال التعثر لمدة 12 شهرًا لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات من 1 إلى 6 والتعرضات غير المصنفة تتراوح من 0.03% إلى 14.93%. هيكل احتمال التعثر لمدة 12 شهرًا للتعرضات في الدرجة 7 - تحت الملاحظة هو 23.55%.

(ح) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر تعثر السداد على أداة مالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، ترى المجموعة معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييماته الائتمانية، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتشمل العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك الدعم حسب التعثر. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة، هو خفض التصنيف النسبية للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير في التعثر المحتمل.

باستخدام الحكم الائتماني والتجارب التاريخية ذات الصلة إن أمكن ذلك، قد تقرر المجموعة أن القرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك، وقد لا ينعكس ذلك بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. وتتضمن المؤشرات النوعية درجات محددة لتصنيف المخاطر المرتفعة والتخلف عن السداد عبر التسهيلات، وإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم التحمل).

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمسند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من 30 يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام سداد كامل له. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر،
- ألا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل متأخر السداد 30 يومًا، و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص خسائر الائتمان الناتج عن التحول بين التعثر المحتمل لمدة 12 شهرًا (المرحلة 1) والتعثر المحتمل مدى الحياة (المرحلة 2 أو 3).

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتوجيهات البنك المركزي السعودي لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للمثال لمطالبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

يتم تصنيف الموجودات المالية وعقود الضمان المالي التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة 2 وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة 2 أعلى من المرحلة 1، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق 12- شهر يستخدم في مخصص المرحلة 1.

(ط) تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من 90 يومًا.

يعتبر السحب على المكشوف مستحق السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا محددًا أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي القائم.

تقوم المجموعة بدراسة المؤشرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقية،
- الكمية، حالة التأخر عن السداد، عدم سداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناءً على البيانات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وفي هذا الصدد، تضمن المجموعة أن تتوافق مع تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي عن التأخر، كما أنها تتبع تعريف مشترك للتقارير التنظيمية والمالية.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، مما يعكس صافي قيمة 100% والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات. هذه الموجودات المالية التي انخفضت ائتمانيًا تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

(ي) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدة أسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعمل، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو محتمل في ائتمان العميل. قد يتم استبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل الشروط من أجله ويتم تسجيل القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقًا لسياسات المجموعة.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

يجوز للمجموعة إعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا:

- إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، أو
- إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

يمكن أن تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعطاء المهلة.

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. تقوم المجموعة كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

تعد المهلة بشكل عام مؤشرًا نوعيًا على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا. تعتبر المجموعة فترة 12 شهرًا كفترة معالجة لنقل الموجودات من قياس مخصص الخسارة في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (المرحلة 2 و 3) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا (المرحلة 1).

(ك) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر،
- الخسارة الناجمة عن التعثر، و
- التعرض للخطر في حالة التعثر

وتُستخرج هذه العوامل عمومًا من النماذج المعدلة داخليًا والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الداخلية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات للخطر. وتعتمد هذه النماذج على البيانات المجمعة داخليًا والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض للخطر بالتنقل بين فئات التسعير، فيمكن أن يؤدي ذلك إلى تغيير في تقديرات احتمالية التعثر المرتبطة به ويتم تقدير تكاليف احتماليات التعثر بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتمويل وعمولات السداد المحتملة.

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المعتثرين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج الخسائر الناجمة عن التعثر باعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل والمبلغ الصافي لاسترداد أي ضمانات التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من الأصل المالي.

يمثل التعرض للخطر في حالة التعثر التعرض المتوقع لخطر عدم السداد. وتستخرج المجموعة التعرض للخطر في حالة التعثر من التعرض الحالي للخطر للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن إجمالي التمويل للمعتثرين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية، بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل إجمالي التمويل للمعتثرين على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقًا لما تم وصفه أعلاه والتعرض لاستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة 12 شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام قرض أو ضمان مالي.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

وبما يخص جاري المدين لقطاع التجزئة والتسهيلات الأخرى التي تشمل كل من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على فترة قد تكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا يوجد لدى هذه التسهيلات مدة ثابتة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس تحصيلي. ويمكن المجموعة إلغاؤها بأثر فوري. ولا يتم تطبيق هذا الحق التعاقدية في الإدارة اليومية العادية، بل يتم فقط عندما تصبح المجموعة على علم بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل المالي. يتم تقدير هذه الفترة الطول بالأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة. ويمكن أن تشمل تخفيض الحدود الائتمانية، أو إلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بمدد سداد ثابتة.

عندما يتم تنفيذ وضع نماذج للعوامل على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل نوع الأداة، وتصنيف مخاطر الائتمان، والتأجل المستحق، ونوع الضمانات والقطاع الصناعي والموقع الجغرافي للمقرض. كما يتم إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من أن إجمالي القروض داخل محفظة معينة يظل متجانس بشكل مناسب.

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحافظ التي تكون للمجموعة بيانات تاريخية محدودة لها لتكمل البيانات المتاحة داخلياً. وتتمثل المحافظ التي تمثل معلومات المعايير خارجية كمدخل هام في قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	دراسة وكالة موديز للتعثّر	الخسارة الناجمة عن التعثّر
الاستثمارات	دراسة وكالة موديز للتعثّر	تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثّر

يعتبر الهدف من التقييم هو لتحديد ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لإجمالي القروض من خلال مقارنة مدى احتمالية التعثّر على مدى الحياة بتاريخ الإبلاغ بها مع احتمالية التعثّر المتبقية لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند وقت الاعتراف المبدئي لإجمالي القروض، (يتم تعديله عند التغيير في حالة توقعات السداد المبكر).

(ل) دمج معلومات تطلعية

بناءً على الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية ومؤسسات النقد ومختصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

يمثل السيناريو الحالي النتيجة الأكثر احتمالية ويتماشي مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الالتزامات الاقتصادية للخدمات الكبرى لمعايير تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات تعثر السداد والخسائر على محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من 2013 فصاعداً.

حساسية مخصص خسائر الائتمان:

لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي متضمناً إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط من أجل تقييم التغيير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

يلخص الجدول التالي نتائج تحليل الحساسية الذي يوضح تأثير السيناريوهات الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً على خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بآلاف الريالات السعودية					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون	الإجمالي
3,202	31,385	1,755,424	210,554	275	2,000,840
2,653	29,638	1,470,400	190,216	261	1,693,168
3,260	31,570	1,764,589	212,713	289	2,012,421
التأثير احتمالية أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي)					
أكثر تشاؤماً (الجانب السلبي)					
2019 بآلاف الريالات السعودية					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون	الإجمالي
2,088	29,659	2,405,585	217,397	386	2,655,115
1,925	28,997	2,359,912	206,744	367	2,597,945
2,199	30,110	2,436,713	224,658	405	2,694,085
التأثير احتمالية أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي)					
أكثر تشاؤماً (الجانب السلبي)					

يلخص الجدول التالي نتائج الحساسية على إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020، موضحاً تأثير التغيرات في أسعار النفط والناتج المحلي الإجمالي:

خسائر الائتمان المتوقعة بآلاف الريالات السعودية	
2,256,348	انخفاض سعر النفط والناتج المحلي الإجمالي بمقدار 10 دولارات للبرميل وبنسبة 4% على التوالي
1,965,225	ارتفاع سعر النفط والناتج المحلي الإجمالي بمقدار 10 دولارات للبرميل وبنسبة 4% على التوالي

(م) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 التي تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، أو تخضع لترتيب المقاصة الرئيسي القابل للتنفيذ أو اتفاقية مماثلة تغطي التدفقات المالية المماثلة، بصرف النظر عما إذا كانت تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة.

2020 بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي الموجودات/ (الالتزامات)	صافي الموجودات/ (الالتزامات) المثبتة	
2,575,796	(1,557,447)	1,018,349	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
(1,886,909)	1,557,447	(329,462)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
2019 بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي الموجودات/ (الالتزامات)	صافي الموجودات/ (الالتزامات) المثبتة	
2,205,598	(900,522)	1,305,076	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)
(1,216,041)	900,522	(315,519)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 11 ج)

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان

مجموعة – الموجودات المالية وعقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص مُجمّع للتسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لكل الموجودات المالية، وعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
2,039,645	1,350,642	170,647	518,356	100,168,498	3,026,327	6,897,179	90,244,992	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
8,539	–	14,709	(6,170)	–	–	341,244	(341,244)	الهول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
112,238	114,870	–	(2,632)	–	151,079	–	(151,079)	الهول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
3,087	–	(4,622)	7,709	–	–	(546,553)	546,553	الهول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
285,875	319,058	(33,183)	–	–	787,605	(787,605)	–	الهول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(599)	(698)	–	99	–	(1,631)	–	1,631	الهول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1
(1,512)	(1,760)	248	–	–	(3,835)	3,835	–	الهول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
868,603	801,598	63,746	3,259	1,237,675	446,839	(241,680)	1,032,516	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
1,276,231	1,233,068	40,898	2,265	1,237,675	1,380,057	(1,230,759)	1,088,377	صافي حركة السنة
(660,761)	(660,761)	–	–	(660,761)	(660,761)	–	–	الديون المشطوبة، صافي
2,655,115	1,922,949	211,545	520,621	100,745,412	3,745,623	5,666,420	91,333,369	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
49,355	–	62,022	(12,667)	–	–	485,532	(485,532)	الهول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
196,073	200,395	–	(4,322)	–	391,515	–	(391,515)	الهول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
(12,181)	–	(24,860)	12,679	–	–	(844,194)	844,194	الهول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
21,902	33,655	(11,753)	–	–	59,924	(59,924)	–	الهول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(11,657)	(12,118)	–	461	–	(34,313)	–	34,313	الهول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1
(21,824)	(27,604)	5,780	–	–	(56,315)	56,315	–	الهول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
198,672	60,992	32,879	104,801	–	–	–	–	تراكمات ما بعد النموذج
29,073	87,127	(12,769)	(45,285)	1,399,273	(141,382)	(767,113)	2,307,768	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
449,413	342,447	51,299	55,667	1,399,273	219,429	(1,129,384)	2,309,228	صافي حركة السنة
(1,103,688)	(1,103,688)	–	–	(1,103,688)	(1,103,688)	–	–	الديون المشطوبة، صافي
2,000,840	1,161,708	262,844	576,288	101,040,997	2,861,364	4,537,036	93,642,597	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية				مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018	2,917,319	3,081	-	2,920,400	2,336	367	-
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس	110,276	(73)	-	110,203	(606)	(9)	(615)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019	3,027,595	3,008	-	3,030,603	1,730	358	-
المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	(801)	801	-	-	(27)	95	68
المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	3,008	(3,008)	-	-	103	(358)	(255)
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس	(860,786)	127	-	(860,659)	1,286	15	-
صافي حركة السنة	(858,579)	(2,080)	-	(860,659)	1,362	(248)	-
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020	2,169,016	928	-	2,169,944	3,092	110	-

استثمارات - سندات الدين

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي سندات الدين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية				مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018	24,198,778	3,686	-	24,202,464	71,794	3,686	-
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس	1,548,643	(3,686)	-	1,544,957	(42,135)	(3,686)	(45,821)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019	25,747,421	-	-	25,747,421	29,659	-	-
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس	4,212,488	-	-	4,212,488	1,726	-	-
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020	29,959,909	-	-	29,959,909	31,385	-	-

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي القروض والسلف المالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية				مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
52,249,546	6,267,935	2,690,624	61,208,105	339,621	135,456	1,320,499	1,795,576
(132,172)	132,172	-	-	(2,718)	1,641	-	(1,077)
(82,883)	-	82,883	-	(1,622)	-	49,302	47,680
516,094	(516,094)	-	-	6,725	(2,790)	-	3,935
-	(754,982)	754,982	-	-	(30,860)	304,474	273,614
1,631	-	(1,631)	-	99	-	(698)	(599)
-	3,181	(3,181)	-	-	204	(1,463)	(1,259)
(1,392,499)	(133,357)	497,004	(1,028,852)	37,406	80,861	830,209	948,476
(1,089,829)	(1,269,080)	1,330,057	(1,028,852)	39,890	49,056	1,181,824	1,270,770
-	-	(660,761)	(660,761)	-	-	(660,761)	(660,761)
51,159,717	4,998,855	3,359,920	59,518,492	379,511	184,512	1,841,562	2,405,585
(453,281)	453,281	-	-	(12,474)	60,783	-	48,309
(353,398)	-	353,398	-	(3,881)	-	182,922	179,041
784,268	(784,268)	-	-	9,079	(19,768)	-	(10,689)
-	(57,415)	57,415	-	-	(11,586)	32,478	20,892
34,313	-	(34,313)	-	461	-	(12,118)	(11,657)
-	56,062	(56,062)	-	-	5,770	(27,484)	(21,714)
-	-	-	-	104,801	32,879	60,992	198,672
(978,934)	(487,910)	(118,642)	(1,585,486)	(34,201)	(9,435)	94,309	50,673
(967,032)	(820,250)	201,796	(1,585,486)	63,785	58,643	331,099	453,527
-	-	(1,103,688)	(1,103,688)	-	-	(1,103,688)	(1,103,688)
50,192,685	4,178,605	2,458,028	56,829,318	443,296	243,155	1,068,973	1,755,424

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض التجارية، وجاري مدين، والقروض الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية				مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
37,982,359	6,078,316	2,399,940	46,460,615	159,244	95,760	1,075,419	1,330,423	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
(132,172)	132,172	-	-	(2,718)	1,641	-	(1,077)	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
(39,949)	-	39,949	-	(1,140)	-	11,447	10,307	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
516,094	(516,094)	-	-	6,725	(2,790)	-	3,935	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
-	(727,389)	727,389	-	-	(30,668)	289,356	258,688	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
1,631	-	(1,631)	-	99	-	(698)	(599)	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1
-	3,181	(3,181)	-	-	204	(1,463)	(1,259)	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
(416,898)	(176,292)	522,708	(70,482)	96,379	27,695	878,716	1,002,790	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(71,294)	(1,284,422)	1,285,234	(70,482)	99,345	(3,918)	1,177,358	1,272,785	صافي حركة السنة
-	-	(589,716)	(589,716)	-	-	(589,716)	(589,716)	الديون المشطوبة، صافي
37,911,065	4,793,894	3,095,458	45,800,417	258,589	91,842	1,663,061	2,013,492	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
(350,715)	350,715	-	-	(8,625)	17,720	-	9,095	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
(283,056)	-	283,056	-	(1,603)	-	134,473	132,870	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
745,351	(745,351)	-	-	7,433	(5,354)	-	2,079	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
-	(33,326)	33,326	-	-	(2,180)	15,843	13,663	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
23,448	-	(23,448)	-	186	-	(4,512)	(4,326)	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1
-	50,011	(50,011)	-	-	3,463	(23,329)	(19,866)	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
-	-	-	-	87,112	29,670	60,992	177,774	تراكبات ما بعد النموذج
1,079,317	(387,094)	18,097	710,320	(3,214)	44,521	164,957	206,264	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
1,214,345	(765,045)	261,020	710,320	81,289	87,840	348,424	517,553	صافي حركة السنة
-	-	(1,035,847)	(1,035,847)	-	-	(1,035,847)	(1,035,847)	الديون المشطوبة، صافي
39,125,410	4,028,849	2,320,631	45,474,890	339,878	179,682	975,638	1,495,198	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان – (تتمة)

قروض وسلف – قروض شخصية

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض الشخصية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية				مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
14,267,187	189,619	290,684	14,747,490	180,377	39,696	245,080	465,153	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
(42,934)	-	42,934	-	(482)	-	37,855	37,373	الهول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
-	(27,593)	27,593	-	-	(192)	15,118	14,926	الهول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
(975,601)	42,935	(25,704)	(958,370)	(58,973)	53,166	(48,507)	(54,314)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(1,018,535)	15,342	44,823	(958,370)	(59,455)	52,974	4,466	(2,015)	صافي حركة السنة
-	-	(71,045)	(71,045)	-	-	(71,045)	(71,045)	الديون المشطوبة، صافي
13,248,652	204,961	264,462	13,718,075	120,922	92,670	178,501	392,093	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
(102,566)	102,566	-	-	(3,849)	43,063	-	39,214	الهول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
(70,342)	-	70,342	-	(2,278)	-	48,449	46,171	الهول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
38,917	(38,917)	-	-	1,646	(14,414)	-	(12,768)	الهول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
-	(24,089)	24,089	-	-	(9,406)	16,635	7,229	الهول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
10,865	-	(10,865)	-	275	-	(7,606)	(7,331)	الهول من المرحلة 3 إلى المرحلة 1
-	6,051	(6,051)	-	-	2,307	(4,155)	(1,848)	الهول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
-	-	-	-	17,689	3,209	-	20,898	تراكبات ما بعد النموذج
(2,058,251)	(100,816)	(136,739)	(2,295,806)	(30,987)	(53,956)	(70,648)	(155,591)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(2,181,377)	(55,205)	(59,224)	(2,295,806)	(17,504)	(29,197)	(17,325)	(64,026)	صافي حركة السنة
-	-	(67,841)	(67,841)	-	-	(67,841)	(67,841)	الديون المشطوبة، صافي
11,067,275	149,756	137,397	11,354,428	103,418	63,473	93,335	260,226	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

عقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية				مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
10,838,500	622,477	335,703	11,796,680	104,039	31,138	30,143	165,320	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018
(209,072)	209,072	-	-	(3,452)	13,068	-	9,616	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
(68,196)	-	68,196	-	(1,010)	-	65,568	64,558	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
30,459	(30,459)	-	-	984	(1,832)	-	(848)	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
-	(32,623)	32,623	-	-	(2,323)	14,584	12,261	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
-	654	(654)	-	-	44	(297)	(253)	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
775,209	(104,564)	(50,165)	620,480	8,774	(13,420)	(28,611)	(33,257)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
528,400	42,080	50,000	620,480	5,296	(4,463)	51,244	52,077	صافي حركة السنة
11,366,900	664,557	385,703	12,417,160	109,335	26,675	81,387	217,397	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
(31,450)	31,450	-	-	(166)	1,144	-	978	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
(38,117)	-	38,117	-	(441)	-	17,473	17,032	المحول من المرحلة 1 إلى المرحلة 3
56,918	(56,918)	-	-	3,497	(4,734)	-	(1,237)	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 1
-	(2,509)	2,509	-	-	(167)	1,177	1,010	المحول من المرحلة 2 إلى المرحلة 3
-	253	(253)	-	-	10	(120)	(110)	المحول من المرحلة 3 إلى المرحلة 2
(106,960)	(279,330)	(22,740)	(409,030)	(13,985)	(3,349)	(7,182)	(24,516)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(119,609)	(307,054)	17,633	(409,030)	(11,095)	(7,096)	11,348	(6,843)	صافي حركة السنة
11,247,291	357,503	403,336	12,008,130	98,240	19,579	92,735	210,554	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

موجودات أخرى - ذمم عملاء ومدينون آخرون

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لذمم عملاء ومدينون آخرون، المدرجة في الموجودات الأخرى، للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

إجمالي القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية				مخصصات خسائر الائتمان بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2018	40,849	-	-	40,849	566	-	566
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس	(9,113)	-	-	(9,113)	(180)	-	(180)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019	31,736	-	-	31,736	386	-	386
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس	41,960	-	-	41,960	(111)	-	(111)
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020	73,696	-	-	73,696	275	-	275

تمثل مبالغ التحويل في التسويات أعلاه صافي الزيادة أو النقص في مخصص خسائر الائتمان نتيجة للتحويلات بين المراحل خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019.

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بآلاف الريالات السعودية				2019 بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ذات درجة استثمارية	2,104,763	-	-	2,104,763	2,635,376	-	2,635,376
دون الدرجة الاستثمارية	62,220	928	-	63,148	391,348	3,008	394,356
غير مصنف	2,033	-	-	2,033	871	-	871
الإجمالي	2,169,016	928	-	2,169,944	3,027,595	3,008	3,030,603

استثمارات - سندات دين

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لسندات الدين كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بآلاف الريالات السعودية				2019 بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ذات درجة استثمارية	26,931,789	-	-	26,931,789	22,577,137	-	22,577,137
دون الدرجة الاستثمارية	2,039,423	-	-	2,039,423	1,933,924	-	1,933,924
غير مصنف	988,697	-	-	988,697	1,236,360	-	1,236,360
الإجمالي	29,959,909	-	-	29,959,909	25,747,421	-	25,747,421

تحتوي الاستثمارات ذات الدرجة الاستثمارية عامةً على استثمارات لا تقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي الرُفد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن (BBB-) لوكالة موديز، أو (BBB-) لوكالة فيتش. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لإجمالي قروض وسلف كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بالآلاف الريالات السعودية				2019 بالآلاف الريالات السعودية			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
50,192,685	2,941,773	-	53,134,458	51,159,717	4,339,576	-	55,499,293
-	1,236,832	-	1,236,832	-	659,279	-	659,279
-	-	-	2,458,028	-	-	3,359,920	3,359,920
50,192,685	4,178,605	2,458,028	56,829,318	51,159,717	4,998,855	3,359,920	59,518,492

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بالآلاف الريالات السعودية				2019 بالآلاف الريالات السعودية			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
39,125,410	2,792,017	-	41,917,427	37,911,065	4,134,615	-	42,045,680
-	1,236,832	-	1,236,832	-	659,279	-	659,279
-	-	-	2,320,631	-	-	3,095,458	3,095,458
39,125,410	4,028,849	2,320,631	45,474,890	37,911,065	4,793,894	3,095,458	45,800,417

راجع إيضاح (د) (1) على وصف لفئات الدرجات لتصنيف القروض والسلف.

قروض وسلف - قروض شخصية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض شخصية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بالآلاف الريالات السعودية				2019 بالآلاف الريالات السعودية			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
11,067,275	149,756	-	11,217,031	13,248,652	204,961	-	13,453,613
-	-	-	137,397	-	-	264,462	264,462
11,067,275	149,756	137,397	11,354,428	13,248,652	204,961	264,462	13,718,075

عقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بالآلاف الريالات السعودية				2019 بالآلاف الريالات السعودية			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
11,247,291	302,379	-	11,549,670	11,366,900	620,576	-	11,987,476
-	55,124	-	55,124	-	43,981	-	43,981
-	-	-	403,336	-	-	385,703	385,703
11,247,291	357,503	403,336	12,008,130	11,366,900	664,557	385,703	12,417,160

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

30. إدارة المخاطر المالية والاستثمار – (تتمة)

(ع) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلخص الجدولان التاليان الأرصدة للموجودات المالية والتأخرى والمطلوبات المالية والتأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2020:

2020 بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى – سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى – سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية والتأخرى:				
8,323,490	-	-	-	8,323,490
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي				
2,166,742	-	-	-	2,166,742
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي استثمارات				
30,513,843	29,959,909	373,819	180,115	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي				
1,018,349	-	-	1,018,349	-
قروض وسلف، صافي				
55,073,894	-	-	-	55,073,894
موجودات أخرى				
149,352	-	-	-	149,352
97,245,670	29,959,909	373,819	1,198,464	65,713,478
إجمالي الموجودات المالية والتأخرى				
المطلوبات المالية والتأخرى:				
20,073,084	-	-	-	20,073,084
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي ودائع العملاء				
60,143,589	-	-	-	60,143,589
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي				
329,462	-	-	329,462	-
قروض لأجل				
2,006,169	-	-	-	2,006,169
مطلوبات أخرى				
2,001,195	-	-	-	2,001,195
84,553,499	-	-	329,462	84,224,037
إجمالي المطلوبات المالية والتأخرى				
2019 بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى – سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى – سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية والتأخرى:				
10,218,816	-	-	-	10,218,816
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي				
3,028,515	-	-	-	3,028,515
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي استثمارات				
26,175,480	25,747,421	262,799	165,260	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي				
1,305,076	-	-	1,305,076	-
قروض وسلف، صافي				
57,112,907	-	-	-	57,112,907
موجودات أخرى				
132,994	-	-	-	132,994
97,973,788	25,747,421	262,799	1,470,336	70,493,232
إجمالي الموجودات المالية والتأخرى				
المطلوبات المالية والتأخرى:				
13,788,191	-	-	-	13,788,191
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي ودائع العملاء				
69,058,054	-	-	-	69,058,054
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي				
315,519	-	-	315,519	-
قروض لأجل				
2,011,626	-	-	-	2,011,626
مطلوبات أخرى				
1,634,199	-	-	-	1,634,199
86,807,589	-	-	315,519	86,492,070
إجمالي المطلوبات المالية والتأخرى				

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

3.1. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين في إيضاح 2 - (د) عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

2020 بآلاف الريالات السعودية			
لمستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
-	681,774	336,575	1,018,349
مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر، صافي الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
26,173,775	4,146,678	13,275	30,333,728
132,949	-	47,166	180,115
26,306,724	4,828,452	397,016	31,532,192
الإجمالي			
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
-	329,462	-	329,462
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر، صافي			
-	329,462	-	329,462
الإجمالي			
2019 بآلاف الريالات السعودية			
لمستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
-	883,833	421,243	1,305,076
مشتقات الأدوات المالية من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر، صافي الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
18,296,609	7,246,430	467,181	26,010,220
114,664	-	50,596	165,260
18,411,273	8,130,263	939,020	27,480,556
الإجمالي			
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
-	315,519	-	315,519
مشتقات الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر، صافي			
-	315,519	-	315,519
الإجمالي			

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدْرَج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، والمُقدَّرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسائر بقيمة 84.6 مليون ريال سعودي (2019: مكاسب بقيمة 3.2 مليون ريال سعودي). التي تتعلق بشكل أساسي بالتغيرات في تقييم خيار بيع شركة زميلة المبين في الإيضاح 11 هـ، والذي تم إدراجه في القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر.

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكويز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

البنك السعودي للاستثمار – 6	كلمة الرئيس التنفيذي – 14	مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10	التكليف – 17	البيانات المالية – 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12	نموذج الأعمال – 39	المرفقات – 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

31. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية – (تتمة)

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مُصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه يتم تقييم تلك السندات بالتكلفة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تم تحويل بعض السندات الحكومية لدول مجلس التعاون الخليجي من المستوى الثالث إلى المستوى الثاني.

تتضمن مشتقات الأذونات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح 11 هـ). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجًا ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشارًا وقبولًا. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة ليتمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب 10 بالمائة أو سالب 10 بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب 60.2 مليون ريال سعودي (2019: 90.4 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 26.1 مليون ريال سعودي (2019: 41.6 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 24.2 مليون ريال سعودي (2019: 37.4 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والاحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالحدز للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقيًا في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

(ب) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
939,020	933,216	القيمة العادلة في بداية السنة
(453,906)	-	التحويلات إلى المستوى الثاني
(88,098)	10,406	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(4,602)	استثمارات مبيعة
397,016	939,020	الرصيد في نهاية السنة

(ج) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المُقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

31 ديسمبر 2020	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	القيم العادلة المُقدرة بآلاف الريالات السعودية
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,166,742	2,166,742
قروض وسلف، صافي	55,073,894	59,325,028
إجمالي	57,240,636	61,491,770
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	20,073,084	20,073,084
ودائع العملاء	60,143,589	59,715,600
قروض لأجل	2,006,169	2,006,169
إجمالي	82,222,842	81,794,853

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

31. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

31 ديسمبر 2019		
القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية	
موجودات مالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,028,515	3,028,515
قروض وسلف، صافي	60,151,426	57,112,907
إجمالي	63,179,941	60,141,422
مطلوبات مالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	13,788,191	13,788,191
ودائع العملاء	68,224,293	69,058,054
قروض لأجل	2,011,626	2,011,626
إجمالي	84,024,110	84,857,871

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تلك القيم العادلة المقدرة تعتبر ضمن المستوى الثالث ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للودائع المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية. تُدرج القيمة العادلة للقروض لأجل والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بين أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق للودائع المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها وأسعار العملات الخاصة عند الاعتراف المبدئي، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

32. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن البنك المركزي السعودي. خلال عام 2014، أصدرت البنك المركزي السعودي، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام 2020، أصدرت البنك المركزي السعودي قواعداً على تعرضات البنوك للأطراف ذات العلاقة. هذه التحديثات تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

51 مناقشة الإدارة وتحليلها

البيانات المالية - 99

المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14

التكليف - 17

39 - نموذج الأعمال

6 - البنك السعودي للاستثمار

لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10

كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

32. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك والرئيس التنفيذي ومدراء العموم ونوابهم والمدير المالي ومدراء الإدارات الرئيسية ومدراء إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية ووظائف الالتزام والوظائف المماثلة في البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من 5% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

يشمل القارب الزواج والولادة والبقاء والتجدد والشفاء والتحفاد والخبرة للذين يمكن اعتبارهم متحامين مؤثرين من أعضاء إدارة من البنك، مساهمين رئيسيين، أو شركة زميلة أو تؤدي العلاقة السرية بينهم أن يكونوا متحامين أو مؤثرين.

(ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كالآتي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:
363,327	804,421	قروض وسلف
1,084,621	469,228	ودائع العملاء
7,000	7,000	صكوك الشريحة الأولى
88,145	306,912	التعهدات والالتزامات المحتملة
400,727	429,675	استثمارات
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:
2,448,755	760,091	ودائع العملاء
30,000	30,000	صكوك الشريحة الأولى
		الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
873,967	732,527	قروض وسلف
63,155	381,956	ودائع العملاء
5,000	5,000	صكوك الشريحة الأولى
62,764	102,050	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
176,722	264,141	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

32. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تمة)

(ج) فيما يلي تحليل بالبيانات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
6,258	29,195	دخل عمولات خاصة
2,873	5,595	مصاريف عمولات خاصة
111	25	دخل أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
13,864	293	مصاريف عمولات خاصة
7,758	7,758	إيجار ومصاريف مبانى (إيجار مبنى)
-	100	مصاريف أخرى
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
31,143	31,863	دخل عمولات خاصة
373	6,284	مصاريف عمولات خاصة
3,328	3,113	دخل أتعاب خدمات بنكية
-	5,394	دخل عمليات أخرى
-	2,659	مصاريف أخرى
7,118	6,545	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

المعلومات المعروضة لعام 2019 لا تعكس متطلبات قواعد الأطراف ذات العلاقة الجديدة الصادرة خلال عام 2020 وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لعام 2020.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معتمدة من الإدارة.

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح 23ب

33. كفاية رأس المال

(أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

33. كفاية رأس المال - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرَجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند و نسب كفاية رأس المال المقابلة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2020.

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
76,419,416	72,782,528	مخاطر الائتمان للموجودات المُرَجحة للمخاطر
5,061,360	5,112,624	مخاطر العمليات للموجودات المُرَجحة للمخاطر
1,380,148	1,642,306	مخاطر السوق للموجودات المُرَجحة للمخاطر
82,860,924	79,537,458	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرَجحة للمخاطر
14,482,246	16,135,294	رأس المال الأساسي
648,296	730,973	رأس المال المساند
15,130,542	16,866,267	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال %
17.48	20.29	أساسي (%)
18.26	21.21	أساسي + المساند (%)

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 من التالي:

2019 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية	
14,007,007	15,331,033	إجمالي حقوق الملكية
493,534	822,556	التعديلات الانتقالية لمدة خمس سنوات للمعيار الدولي للتقارير المالية 9
(18,295)	(18,295)	التعديلات على الشهرة
14,482,246	16,135,294	رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال المساند لسندات دين ثانوية
648,296	730,973	التحكيم العامة المؤهلة ، صافي
648,296	730,973	رأس المال المساند
15,130,542	16,866,267	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المُرَجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن 10.5%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المُرَجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439 هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن الترتيب الانتقالي للمحاسبة الائتمانية المتوقعة لرأس المال النظامي، سمحت البنك المركزي السعودي للبنوك بتحويل تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 على رأس المال النظامي على مدى خمس سنوات باستخدام نهج ديناميكي لتعكس أثر الانتقال.

في شهر أبريل 2020، أصدرت البنك المركزي السعودي وثيقة إرشادية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لكورونا (كوفيد-19) - إجراءات الدعم الاستثنائي". بموجب التوجيه، شُح للبنوك بإضافة ما يصل إلى 100% من تأثير اليوم الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ك مبلغ تعديل انتقالي إلى رأس المال الأساسي لمدة عامين كاملين تشمل 2020 و 2021. بعد ذلك، يجب إلغاء المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى 3 سنوات لاحقة. في هذا الصدد، اختارت المجموعة تطبيق التعديل الانتقالي، وأدرجت تأثير اليوم الأول من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في رأس المال النظامي الأساسي. ونتيجة لذلك، ارتفع التعديل الانتقالي للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 إلى 822.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

33. كفاية رأس المال - (تتمة)

(ب) الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III:

- الرقيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)
- الرقيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (سنوي / نصف سنوي)
- هيكل رأس المال (ربعي)
- نسبة تغطية السيولة (ربعي)
- نسبة الرافعة المالية (ربعي)

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأطر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي

34. خدمات إدارة الأصول والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 20.800 مليون ريال سعودي (2019: 18.799 مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق فدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ 5.766 مليون ريال سعودي (2019: 1.625 مليون ريال سعودي).

35. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) فيما يلي، مبالغ الالتزام الإكتواري المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة لها خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019 بآلف الريالآت السعودية	2020 بآلف الريالآت السعودية	
165,120	174,512	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
38,429	38,657	الخدمة الحالية وصافي تكلفة الفائدة
(49,726)	(17,119)	الفوائد المدفوعة
20,689	6,394	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
174,512	202,444	الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح 15أ)

(ب) فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019	2020	
4.35	2.77	معدل الخصم (%)
2.00	2.00	المعدل المتوقع لزيادة الراتب (%)
60	60	سن التقاعد الاعتيادي (بالسنوات)

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

35. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين – (تتمة)

(ج) إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل. يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المحدد إكتواريًا كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019 إلى معدل الخصم 2.77% كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 4.35%) ومعدل الزيادة في الراتب 2.00% كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 2.00%).

2019		2020		التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)	
التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات)	التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات)	التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات)
التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات)	التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات)	التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)	الزيادة في الفرضية (بآلاف الريالات)
معدل الخصم	10	معدل الخصم	10	معدل الخصم	10
معدل زيادة الراتب	10	معدل زيادة الراتب	10	معدل زيادة الراتب	10

تستند تحليلات الحساسية أعلاه إلى تغير في فرضية واحدة مع بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة.

(د) فيما يلي، تحليل الاستحقاق التقريبي المتوقع للالتزام غير المخصوم إكتواريًا كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
36,042	24,581	أقل من سنة
17,464	922	من سنة إلى سنتين
41,040	10,216	من سنتين إلى خمس سنوات
119,479	205,105	أكثر من خمس سنوات
214,025	240,824	الإجمالي

(هـ) ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتواريًا حوالي 6.57 سنوات (2019: 6.33 سنوات).

36. صكوك الشريعة الأولى

قام البنك في عام 2016 بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريعة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). و قد تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية التالية لصكوك الشريعة الأولى بموجب البرنامج كما في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

2019	2020	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
500,000	500,000	16 نوفمبر 2016
285,000	285,000	6 يونيو 2017
1,000,000	1,000,000	21 مارس 2018
215,000	215,000	15 أبريل 2019
2,000,000	2,000,000	الإجمالي

تُصدر صكوك الشريعة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحزمة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثائقي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريعة الأولى ليدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات، وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع أخفاقًا من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

37. أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 14 يونيو 2018 مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء 56.245.350 سهمًا من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 759.3 مليون ريال سعودي. تسلم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 16 محرم 1440 هـ الموافق 26 سبتمبر 2018. في 27 سبتمبر 2018، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها 787.5 مليون ريال سعودي.

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ 29 نوفمبر 2018 مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء 18.749.860 سهمًا آخر من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل 13.50 ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل 253.1 مليون ريال سعودي، فستثناء من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. تسلم البنك لاحقًا جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ 21 رجب 1440 هـ الموافق 28 مارس 2019. في 28 مايو 2019، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها 253.5 مليون ريال سعودي.

لم ينخفض رأس مال البنك نتيجة لعملية الشراء وتكاليفها بإجمالي تكلفة قدرها 1.041.1 مليون ريال سعودي والتي تم عرضها كإنخفاض في حقوق المساهمين.

38. مصاريف العمليات

(أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
مخصصات خسائر الائتمان:		
1,114	(615)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5ب)
1,726	(45,821)	استثمارات (إيضاح 6د)
453,527	1,270,770	قروض وسلف (إيضاح 7ج)
(6,843)	52,077	عقود الضمان المالي (إيضاح 15ب)
(111)	(180)	موجودات أخرى (إيضاح 10ب)
449,413	1,276,231	مخصصات خسائر الائتمان
-	66,406	مخصصات خسائر عقارات (إيضاح 30ج)
449,413	1,342,637	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

(ب) تتضمن مصاريف عمومية وإدارية أخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019 ما يلي:

2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
73,247	71,598	المهنية والخدمات الأخرى ذات الصلة
39,299	48,843	الاتصالات
35,583	30,818	الإعلانات والمساهمات
23,491	24,301	البريد والشحن والتوريدات
16,844	18,178	التراخيص والشراكات
19,332	19,200	أقساط تأمين الودائع لدى البنك المركزي السعودي
-	36,473	مصاريف غير متكررة
61,194	70,911	أخرى
268,990	320,322	

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

39. أثر فيروس كورونا على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

تستمر جائحة (الجائحة) فيروس كورونا (كوفيد 19) في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقًا على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وحالات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية (الحكومة) من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير تدريجية لاستئناف رحلات الطيران الدولي واستئناف العمرة.

يواصل البنك إدراكه لكل من تحديات الاقتصاد الجزيئي والكلبي التي يفرضها كوفيد 19، والتي يمكن الشعور بآثارها لبعض الوقت، يراقب عن كثب حالات التعرض لديه. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية معينة، ومناطق، وأطراف أخرى، وحماية الضمانات، واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الحاجة لذلك.

قام البنك أيضًا بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتمحورت هذه المراجعات بشكل أساسي حول:

- تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد الملحوظة؛
- مراجعة احتمالات السيناريو؛ و
- تنقيح معايير المرحلة في ضوء تدابير دعم البنك المركزي السعودي ولتحديد التعرضات بشكل فعال حيث قد تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر قد حدثت على الرغم من السداد.

نتج عن التعديلات لعوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية الإضافية بقيمة 47.8 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة حساسًا للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار لتحسين النموذج المعتاد. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالقرار المتخذ وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

نظرًا لاستمرار تذبذب الموقف، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار بعض التأثيرات التي لا يمكن إدراجها بالكامل في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة الزمنية. ووفقًا لذلك، فإن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة يتضمن تقييمًا قطاعيًا وتحليلًا مرحليًا للتعرف على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. وبناءً عليه، اعترف البنك تسوية تراكمية بقيمة 177.7 مليون ريال سعودي و 20.8 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لمحفظة القروض والسلف للشركات والتجزئة على التوالي. ستستمر المجموعة في إعادة تقييم الحاجة إلى تسويات إضافية مع توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان هناك أي تعديل مطلوب على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات التقارير اللاحقة.

برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

برنامج البنك المركزي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص

استجابةً للجائحة، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 لتقديم الدعم اللازم لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وفقًا للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الثانية 1438هـ (الموافق 15 مارس 2017). يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي البرامج التالية:

- برنامج الدفعات المؤجلة؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج ضمانات التمويل؛ و
- برنامج دعم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

39. أثر فيروس كورونا على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي - (تتمة)

برنامج الدفعات المؤجلة

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة، كان على البنك تأجيل الدفعات لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة كشركات صغيرة ومتوسطة الحجم وشركات التمويل الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي. كانت تأجيلات الدفع بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. أجل البنك الدفعات بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 14 مارس 2020 إلى 14 سبتمبر 2020 لمدة ستة أشهر دون زيادة فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي المترتب عن هذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ 97.3 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة. لا تزال المجموعة تعتقد أنه بغياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى ما سبق، بتاريخ 1 سبتمبر 2020، مدد البنك المركزي السعودي برنامج المدفوعات المؤجلة من خلال طلب تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم المؤهلة حتى 14 ديسمبر 2020. قام البنك بإعفاءات السداد عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020 إلى 14 ديسمبر 2020 لمدة ثلاثة أشهر إضافية دون زيادة فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل إضافية قدرها 27.4 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قام البنك المركزي السعودي بتمديد برنامج المدفوعات المؤجلة حتى 31 مارس 2021. قام البنك بإعفاءات السداد عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 ديسمبر 2020 إلى 31 مارس 2021 دون زيادة فترة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك قيام البنك بإثبات خسارة تعديل إضافية قدرها 73.9 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة.

نتيجة للبرنامج أعلاه والتوسعات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل 3.3 مليار ريال سعودي على محفظة الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، وبناءً عليه، أثبت إجمالي خسائر تعديل بمبلغ 198.6 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 تم إلغاؤه 120.7 مليون ريال سعودي منها والتي تم إدراجها في دخل العمولات الخاصة. بلغ إجمالي التعويضات لهؤلاء العملاء 4.8 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة والمتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، استلم البنك إيداعاً بقيمة 3.8 مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة مع أجل استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر بمثابة منح حكومية. وقد قررت الإدارة بناءً على مراسلات مع البنك المركزي السعودي تتعلق بمنحة الحكومة في المقام الأول بالتعويض عن خسائر التعديل المتكبدة على تأجيل الدفعات كما هو أعلاه. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. بحلول نهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تم الاعتراف بإجمالي دخل بلغ 198.6 مليون ريال سعودي في دخل العمولات الخاصة مع تأجيل مبلغ 103.1 مليون ريال سعودي والمُدْرَج في المطلوبات الأخرى. مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف بقياس دخل المنحة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تم تحميل 81.6 مليون ريال سعودي لإلغاء مكاسب اليوم الأول على مصروف العمولات الخاصة.

بالإضافة إلى ما سبق، قام البنك المركزي السعودي في 31 ديسمبر 2020 بتمديد أجل استحقاق ودائعه التي لا يترتب عليها فائدة والبالغة 3.4 مليار ريال سعودي لمدة 21 شهراً. وقد قررت الإدارة بناءً على مراسلات مع البنك المركزي السعودي، أن تمديد الودائع التي لا يترتب عليها فائدة يتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة على تأجيل الدفعات. وتم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك قيام البنك بالاعتراف بإجمالي مكاسب تعديل بقيمة 146.6 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي تم تأجيلها وإدراجها في المطلوبات الأخرى.

قام البنك بإثبات 30.6 مليون ريال سعودي إضافية في إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة لمحفظة الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم التي يبلغ إجمالي تعرضها 5.4 مليار ريال سعودي.

إذا انتقل رصيد حزم دعم كوفيد 19 في المرحلة 1 إلى المرحلة 2، فسيتم توفير مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عام 2021 بناءً على تقييم مستوى المنشأة وقدرة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

39. أثر فيروس كورونا على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي – (تتمة)

برنامج تمويل الإقراض وضمانات التمويل

هذا، ولم يشارك البنك بعد في برامج تمويل الإقراض الخاص بالبنك المركزي السعودي ودعم ضمانات التمويل كما في 31 ديسمبر 2020.

دعم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية

إضافة إلى ذلك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قام البنك بإثبات تعويضات من البنك المركزي السعودي بمبلغ 24.7 مليون ريال سعودي نظير نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية.

دعم السيولة من البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بقيمة 50 مليار ريال

- وتماشياً مع تفويض الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي السعودي بضح مبلغ خمسين مليار ريال سعودي لـ:
- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في توفير التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص،
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية دون أي رسوم إضافية،
- دعم الخطط للحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص، و
- الإعفاء من عدد من الرسوم المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

وفي هذا الصدد، استلم البنك خلال الربع الثاني من عام 2020 إيداعاً بمبلغ 2.32 مليار ريال سعودي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة لمدة سنة. قررت الإدارة بناءً على الاتصالات الواردة من البنك المركزي السعودي، أن هذه المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بدعم السيولة. تم احتساب فائدة المنفعة على التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي دخل بقيمة 38.4 مليون ريال سعودي، تم الاعتراف منها بمبلغ 34.7 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ومع المبلغ المتبقي المؤجل.

مبادرة البنك – دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها عاملي الرعاية الصحية لحماية صحة المواطنين والمقيمين استجابة لتفشي هذه الجائحة، قام البنك بتأجيل دفعات القروض طوعية لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في الرعاية الصحية في القطاع العام والخاص الذين لديهم تسهيلات ائتمانية مع المجموعة. وقد نتج عن ذلك قيام المجموعة بإثبات خسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ 8.9 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي تم تحميلها على دخل العمليات الخاصة.

40. تحليل التغيرات في التمويل خلال العام

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال للمطلوبات وحقوق الملكية بسبب التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة عن الأنشطة التمويلية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و 2019:

المطلوبات بآلاف الريالات السعودية			حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية			إيضاح
قروض لأجل	سندات دين ثانوية	إجمالي	أسهم خزينة	صكوك الشريحة الأولى	الإجمالي	
2,030,371	2,011,626	4,041,997	(787,536)	1,785,000	997,464	Balances as of December 31, 2018
-	(2,000,000)	(2,000,000)	-	-	-	استرداد سندات دين ثانوية
-	-	-	(253,531)	-	(253,531)	37 أسهم خزينة مُشتراة
-	-	-	-	215,000	215,000	36 صكوك الشريحة الأولى المُصدرة
74,562	39,612	114,174	-	-	-	19 مصاريف العمليات الخاصة
(93,307)	(51,238)	(144,545)	-	-	-	عمليات خاصة مدفوعة
(18,745)	(2,011,626)	(2,030,371)	(253,531)	215,000	(38,531)	صافي حركة السنة
2,011,626	-	2,011,626	(1,041,067)	2,000,000	958,933	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019
47,329	-	47,329	-	-	-	19 مصاريف العمليات الخاصة
(52,786)	-	(52,786)	-	-	-	عمليات خاصة مدفوعة
(5,457)	-	(5,457)	-	-	-	صافي حركة السنة
2,006,169	-	2,006,169	(1,041,067)	2,000,000	958,933	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

رأس المال الاجتماعي والبيئي

4.1. إصلاحات معيار سعر الفائدة - سعر التعامل السائد بين البنوك

يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسيين لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. يشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيداً عن سعر التعامل السائد بين البنوك كما يلي:

- المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأذونات المالية، معيار المحاسبة الدولي 39 الأذونات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأذونات المالية: الإفصاحات التي تركز على قضايا محاسبية التحوط. عدلت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر 2019، متطلبات محاسبية التحوط المحددة لتوفير التخفيف من الآثار المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك. تسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020 وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرةً بإصلاح سعر التعامل السائد بين البنوك. تبنت المجموعة هذه التعديلات جنباً إلى جنب مع تخفيف التحوط لتحوطات ما قبل الاستبدال.
- المرحلة الثانية تتعلق باستبدال الأسعار المعيارية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 ويسمح بالتطبيق المبكر. ستكمل المجموعة تقييمها للآثار المحاسبية للسياريوهات التي تتوقع أن تواجه الانتقال من سعر التعامل السائد بين البنوك إلى خالية من المخاطر لتنفيذ المتطلبات الجديدة. أدخلت تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم. ستضمن المجموعة أن لديها سياسات محاسبية ودقيقة مناسبة، وبما يتعلق بالإفصاحات الإضافية، ستقوم المجموعة بتقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وتقديم المعلومات المطلوبة.

تخضع المجموعة لأنشطة انتقال شاملة وتشرك مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

إن تعرضات المجموعة لمخاطر سعر التعامل السائد بين البنوك المدرجة في فروض وسلف تبلغ 263.8 مليون ريال سعودي. تحتفظ المجموعة بمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تصنيف بعضها كتحوطات القيمة العادلة. يبلغ المبلغ الاسمي لمقايضات أسعار العملات المفيدة بسعر التعامل السائد بين البنوك والمستهقة بعد 31 ديسمبر 2021 مبلغ 4.567 مليون ريال سعودي.

4.2. التغييرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية

اختارت المجموعة عدم التبني المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية للمعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنوات المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2022.

- كوفيد 19 - امتيازات الإيجار ذات الصلة (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16)،
- المعيار الدولي للتقارير المالية 17 - عقود التأمين، المطبقة للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023،
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - "تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة"، تنطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022،
- تكلفة العقود عند قياس العقود غير المجدية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37)،
- إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة 2 (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 9، ومعايير المحاسبة الدولية 39، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 7، والمعايير الدولية للتقارير المالية 4 والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 16)،
- الممتلكات والتلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16)، و
- إشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 3).

لا تتوقع المجموعة أن يكون لذلك تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. راجع إيضاح 41 للحصول على مزيد من التفاصيل بشأن إصلاح معيار سعر الفائدة.

4.3. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 29 جمادى الآخرة 1442هـ الموافق 11 فبراير 2021.

المرفقات

206	— أضواء على الوضع المالي لخمس سنوات
207	— مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير
214	— معلومات الشركات

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

أضواء على الوضع المالي لخمس سنوات

2016	2017	2018	2019	2020	(مليون ريال سعودي)
العمليات					
2,557	2,792	2,824	2,906	2,892	إجمالي الدخل ⁽¹⁾
1,051	1,059	1,133	1,234	1,214	إجمالي المصاريف ⁽²⁾
1,506	1,733	1,691	1,672	1,678	ربح العمليات قبل المخصصات
453	322	247	1,343	449	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
-	-	868	90	249	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل ⁽³⁾
1,053	1,411	576	239	980	صافي الدخل
المركز المالي					
93,047	93,796	96,070	100,815	99,885	إجمالي الموجودات
60,249	59,588	59,413	57,112	55,074	صافي القروض والسلف
21,448	21,714	24,638	26,175	30,514	الاستثمارات
1,000	1,020	1,012	994	846	الاستثمارات في الشركات الزميلة
2,032	2,015	2,030	2,012	2,006	القروض محددة الأجل
2,002	2,003	2,006	-	-	سندات دين ثانوية
65,640	66,943	63,690	69,058	60,144	ودائع العملاء
12,834	13,494	11,621	12,007	13,331	حقوق المساهمين
500	785	1,785	2,000	2,000	صكوك الشريحة الأولى
13,334	14,279	13,406	14,007	15,331	إجمالي حقوق الملكية
النسب الأساسية					
8.54	10.72	4.73	2.03	7.73	متوسط العائد على حقوق المساهمين (بالنسبة المئوية)
1.13	1.51	0.61	0.24	0.98	متوسط العائد على الموجودات (بالنسبة المئوية)
18.93	20.38	19.31	18.26	21.21	كفاية رأس المال (بالنسبة المئوية)
14.33	15.22	13.95	13.89	15.35	حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (بالنسبة المئوية)

⁽¹⁾ إجمالي الدخل يشمل إجمالي الدخل التشغيلي بالإضافة إلى الحصة في أرباح الشركات الزميلة.

⁽²⁾ إجمالي المصاريف يشمل إجمالي المصاريف التشغيلية قبل المخصصات.

⁽³⁾ لم يتم تعديل الأرقام السابقة لعام 2018 لمراعاة مخصصات الزكاة وضريبة الدخل.

مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
البيانات المالية - 99
المرفقات - 205

كلمة الرئيس التنفيذي - 14
التكليف - 17
نموذج الأعمال - 39

البنك السعودي للاستثمار - 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12

GRI 102-55

مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير



بالنسبة إلى خدمة مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، فقد تحقق فريق خدمات المبادرة العالمية لإعداد التقارير من عرض مؤشر محتوى المبادرة بوضوح ومن توافق المراجع المذكورة لجميع الإفصاحات المشمولة مع الأقسام ذات الصلة في هيكل التقرير.

وقد تمت المراجعة على النسخة الإنجليزية من التقرير.

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	التعليق بالتقرير و/أو إجابات مباشرة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 101: الأسس لعام 2016		
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 102: الإفصاحات العامة لعام 2016		
التعريف بالمؤسسة		
1-102 اسم المؤسسة	6	
2-102 الأنشطة والعلامات التجارية والمنتجات والخدمات	6	
	72-77	
3-102 موقع المقر الرئيسي	214	معلومات الشركة
4-102 موقع العمليات	77	علاقات العملاء
5-102 الملكية والشكل القانوني	214	معلومات الشركة
6-102 الأسواق المخدومة	6	البنك السعودي للاستثمار
7-102 نطاق المؤسسة	6-7	البنك السعودي للاستثمار
	10-11	لمحة سريعة عن البنك السعودي للاستثمار
8-102 معلومات حول الموظفين والعاملين الآخرين	82-86	رأس مال الموظف
9-102 سلسلة الإمدادات	90	رأس مال شريك الأعمال
10-102 تغييرات بارزة في المؤسسة وسلسلة الإمدادات الخاصة بها	90	رأس مال شريك الأعمال
11-102 المبدأ أو النهج التحوطي	32-35	إدارة المخاطر
12-102 مبادرات خارجية	8-9	البنك السعودي للاستثمار
13-102 عضوية الجمعيات	92	رأس مال شريك الأعمال
الاستراتيجية		
14-102 بيان من صانع القرار الأول	12	خطاب من الرئيس
الأخلاق والنزاهة		
16-102 القيم، والمبادئ، والمعايير، وقواعد السلوك	7	البنك السعودي للاستثمار
	31	حوكمة الشركات
الحوكمة		
18-102 هيكلية الحوكمة	21	حوكمة الشركات
19-102 تفويض السلطات والصلاحيات	21	حوكمة الشركات
مشاركة أصحاب المصلحة		
40-102 قائمة مجموعات أصحاب المصلحة	46-47	أصحاب المصلحة
41-102 اتفاقيات المفاوضة الجماعية		لا يوجد منهج تفاوض جماعي
42-102 تحديد واختيار أصحاب المصلحة	46	أصحاب المصلحة
43-102 الأسلوب المتبع في مشاركة أصحاب المصلحة	46-47	أصحاب المصلحة
44-102 الأسلوب المتبع في مشاركة أصحاب المصلحة	46-47	أصحاب المصلحة

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

GRI 102-55

رأس المال الاجتماعي والبيئي

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	التعليق بالتقرير و/أو إجابات مباشرة
ممارسات إعداد التقارير		
45-102	116	ملاحظات على القوائم المالية الموحدة"
46-102	4	حول هذا التقرير
47-102	48-49	المادة
48-102	4	حول هذا التقرير
49-102	4	حول هذا التقرير
50-102	4	حول هذا التقرير
51-102	4	حول هذا التقرير
52-102	4	حول هذا التقرير
53-102	4	حول هذا التقرير
54-102	4	حول هذا التقرير
55-102	207-212	مؤشر محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير
56-102	-	لم يتم الحصول على ضمان خارجي"
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 200: اقتصادي		
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	40-41	نموذج الأعمال
2-103	40-41	نموذج الأعمال
3-103	40-41	نموذج الأعمال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 201: الأداء الاقتصادي لعام 2016		
3-201	116	ملاحظات على التقارير المالية الموحدة
4-201	201-203	ملاحظات على التقارير المالية الموحدة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	81	رأس مال الموظف
2-103	81	رأس مال الموظف
3-103	81	رأس مال الموظف
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 202: التواجد في السوق لعام 2016		
2-202	81	رأس مال الموظف
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	40-41	نموذج الأعمال
2-103	40-41	نموذج الأعمال
3-103	40-41	نموذج الأعمال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 203: الآثار الاقتصادية غير المباشرة لعام 2016		
1-203	93-97	رأس المال الاجتماعي والبيئي
2-203	93-97	رأس المال الاجتماعي والبيئي

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

GRI 102-55

رأس المال الاجتماعي والبيئي

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	التعليق بالتقرير و/أو إجابات مباشرة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	90	رأس مال شركاء الأعمال
2-103 النهج الإداري ومكوناته	90	رأس مال شركاء الأعمال
3-103 تقييم النهج الإداري	90	رأس مال شركاء الأعمال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 204: ممارسات الشراء لعام 2016		
1-204 نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	90	رأس مال شركاء الأعمال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	36-37	الامتثال
2-103 النهج الإداري ومكوناته	36-37	الامتثال
3-103 تقييم النهج الإداري	36-37	الامتثال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 205: مكافحة الفساد لعام 2016		
1-205 تقييم مخاطر العمليات فيما يتعلق بالفساد	36-37	الامتثال
2-205 التثقيف والتدريب حول سياسات وإجراءات مكافحة الفساد	36-37	الامتثال
3-205 حالات الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة	-	لا يوجد أحداث مؤكدة للفساد
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 300: بيئي		
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	93-94	رأس المال الاجتماعي والبيئي
2-103 النهج الإداري ومكوناته	93-94	رأس المال الاجتماعي والبيئي
3-103 تقييم النهج الإداري	93-94	رأس المال الاجتماعي والبيئي
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 301: المواد لعام 2016		
2-301 مواد المدخلات المستخدمة المعاد تدويرها	94-95	رأس المال الاجتماعي والبيئي
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	93-94	رأس المال الاجتماعي والبيئي
2-103 النهج الإداري ومكوناته	93-94	رأس المال الاجتماعي والبيئي
3-103 تقييم النهج الإداري	93-94	رأس المال الاجتماعي والبيئي
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 302: الطاقة لعام 2016		
1-302 استهلاك الطاقة داخل المؤسسة	94	رأس المال الاجتماعي والبيئي
4-302 خفض استهلاك الطاقة	94	رأس المال الاجتماعي والبيئي
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	93-94	رأس المال الاجتماعي والبيئي
2-103 النهج الإداري ومكوناته	93-94	رأس المال الاجتماعي والبيئي
3-103 تقييم النهج الإداري	93-94	رأس المال الاجتماعي والبيئي

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

GRI 102-55

رأس المال الاجتماعي والبيئي

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	التعليق بالتقرير و/أو إجابات مباشرة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 303: المياه والنفائات السائلة لعام 2018		
1-303		التفاعلات مع المياه كمورد مشترك
2-303		إدارة التأثيرات المتعلقة بتصريف المياه
3-303		سحب المياه
4-303		تصريف المياه
5-303		استهلاك المياه
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	93-94	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	93-94	النهج الإداري ومكوناته
3-103	93-94	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 305: الانبعاثات لعام 2016		
1-305	94	انبعاثات الغازات الدفيئة المباشرة (النطاق 1)
2-305	94	انبعاثات الغازات الدفيئة غير المباشرة (النطاق 2)
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103		شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	93-94	النهج الإداري ومكوناته
3-103	93-94	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 306: الصرف والنفائات لعام 2016		
2-306	94-95	فئات النفائات وأسلوب التخلص منها حسب النوع
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	93-94	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	93-94	النهج الإداري ومكوناته
3-103	93-94	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 307: الالتزام البيئي لعام 2016		
1-307		عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة البيئية
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	90	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده
2-103	90	النهج الإداري ومكوناته
3-103	90	تقييم النهج الإداري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 308: التقييم البيئي للموردين لعام 2016		
1-308	90	الموردون الجدد الذين تم تقييمهم وفحصهم وفق المعايير البيئية

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

GRI 102-55

رأس المال الاجتماعي والبيئي

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	التعليق بالتقرير و/أو إجابات مباشرة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 400: اجتماعي		
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	شرح الموضوع الجوهرية وحدوده	81 رأس مال الموظفين
2-103	النهج الإداري ومكوناته	81 رأس مال الموظفين
3-103	تقييم النهج الإداري	81 رأس مال الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 401: التوظيف لعام 2016		
1-401	تعيين الموظفين الجدد ومعدل مغادرة الموظفين	82 رأس مال الموظفين
2-401	المزايا المقدمة للموظفين العاملين بدوام كامل والتي لا يتمتع بها الموظفون المؤقتون أو العاملون بدوام جزئي	84-85 رأس مال الموظفين
3-401	إجازة رعاية الوالدين	84 رأس مال الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	شرح الموضوع الجوهرية وحدوده	81 رأس مال الموظفين
2-103	النهج الإداري ومكوناته	81 رأس مال الموظفين
3-103	تقييم النهج الإداري	81 رأس مال الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 403: الصحة والسلامة المهنية لعام 2016		
1-403	نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	86 رأس مال الموظفين
2-403	تعريف المخاطر، وتقييم المخاطر، والتحقيق في الحوادث	86-87 رأس مال موظفين
3-403	خدمات الصحة المهنية	- هذه المعلومات غير جاهزة للعام قيد المراجعة وسيتم تضمينها في المراجعات المستقبلية
4-403	مشاركة العاملين، والتشاور، والتواصل بشأن الصحة والسلامة المهنية	- هذه المعلومات غير جاهزة للعام قيد المراجعة وسيتم تضمينها في المراجعات المستقبلية
5-403	تدريب العاملين بشأن الصحة والسلامة المهنية	86-87 رأس مال الموظفين
6-403	ترقية صحة العاملين	- هذه المعلومات غير جاهزة للعام قيد المراجعة وسيتم تضمينها في المراجعات المستقبلية
7-403	الوقاية والحد من تأثيرات الصحة والسلامة المهنية المرتبطة مباشرة بعلاقات الأعمال	86-87 رأس مال الموظفين
8-403	العاملون الخاضعون لنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية	- هذه المعلومات غير جاهزة للعام قيد المراجعة وسيتم تضمينها في المراجعات المستقبلية
9-403	الإصابات المرتبطة بالعمل	87 رأس مال الموظفين
10-403	الاعتلال الصحي المرتبط بالعمل	- هذه المعلومات غير جاهزة للعام قيد المراجعة وسيتم تضمينها في المراجعات المستقبلية
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	شرح الموضوع الجوهرية وحدوده	81 رأس مال الموظفين
2-103	النهج الإداري ومكوناته	81 رأس مال الموظفين
3-103	تقييم النهج الإداري	81 رأس مال الموظفين

البنك السعودي للاستثمار - 6	كلمة الرئيس التنفيذي - 14	مناقشة الإدارة وتحليلها - 51
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار - 10	التكليف - 17	البيانات المالية - 99
كلمة رئيس مجلس الإدارة - 12	نموذج الأعمال - 39	المرفقات - 205

GRI 102-55

رأس المال الاجتماعي والبيئي

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	التعليق بالتقرير و/أو إجابات مباشرة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 404: التدريب والتعليم لعام 2016		
1-404 متوسط ساعات التدريب سنوياً لكل موظف	85-86	رأس مال الموظفين
2-404 برامج تطوير مهارات الموظفين وبرامج المساعدة في النقل	85-86	رأس مال الموظفين
3-404 نسبة الموظفين الذين يتلقون مراجعات منتظمة للداء والتطور المهني	85-86	رأس مال الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	81	رأس مال الموظفين
2-103 النهج الإداري ومكوناته	81	رأس مال الموظفين
3-103 تقييم النهج الإداري	81	رأس مال الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 405: التنوع وتكافؤ الفرص لعام 2016		
1-405 التنوع في هيئات الحوكمة والموظفين	83	رأس مال الموظفين
2-405 نسبة الرجال إلى النساء من حيث الراتب الأساسي والمكافآت	83	رأس مال الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	81	رأس مال الموظفين
2-103 النهج الإداري ومكوناته	81	رأس مال الموظفين
3-103 تقييم النهج الإداري	81	رأس مال الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 406: عدم التمييز لعام 2016		
1-406 حالات التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة	-	لم يتم الإبلاغ عن حوادث تمييز
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	81	رأس مال الموظفين
2-103 النهج الإداري ومكوناته	81	رأس مال الموظفين
3-103 تقييم النهج الإداري	81	رأس مال الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 408: عمالة الأطفال لعام 2016		
1-408 عمليات وموردون معرضون لخطر واضح بسبب حالات عمالة الأطفال	-	لم يتم الإبلاغ عن عمليات وموردین معرضین لخطر واضح بسبب حالات عمالة الأطفال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	81	رأس مال الموظفين
2-103 النهج الإداري ومكوناته	81	رأس مال الموظفين
3-103 تقييم النهج الإداري	81	رأس مال الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 409: العمل القسري أو الإجباري لعام 2016		
1-409 عمليات وموردون معرضون لخطر واضح بسبب حالات العمل القسري أو الإجباري	-	لم يتم الإبلاغ عن عمليات وموردین معرضین لخطر واضح بسبب حالات العمل القسري أو الإجباري
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103 شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	81	رأس مال الموظفين
2-103 النهج الإداري ومكوناته	81	رأس مال الموظفين
3-103 تقييم النهج الإداري	81	رأس مال الموظفين
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 412: تقييم حقوق الإنسان لعام 2016		
2-412 تدريب الموظفين على سياسات أو إجراءات حقوق الإنسان	85	رأس مال الموظفين

مناقشة الإدارة وتحليلها – 51
البيانات المالية – 99
المرفقات – 205

كلمة الرئيس التنفيذي – 14
التكليف – 17
نموذج الأعمال – 39

البنك السعودي للاستثمار – 6
لمحة عامة عن البنك السعودي للاستثمار – 10
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 12

رأس المال الاجتماعي والبيئي

رقم الإفصاح لمعيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	التعليق بالتقرير و/أو إجابات مباشرة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	رأس المال الاجتماعي والبيئي 93-94
2-103	النهج الإداري ومكوناته	رأس المال الاجتماعي والبيئي 93-94
3-103	تقييم النهج الإداري	رأس المال الاجتماعي والبيئي 93-94
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 413: المجتمعات المحلية لعام 2016		
1-413	عمليات بمشاركة المجتمع المحلي، وتقييمات الأثر، وبرامج التطوير	رأس المال الاجتماعي والبيئي 95-97
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	رأس مال شركاء الأعمال 90
2-103	النهج الإداري ومكوناته	رأس مال شركاء الأعمال 90
3-103	تقييم النهج الإداري	رأس مال شركاء الأعمال 90
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 414: التقييم الاجتماعي للموردين لعام 2016		
1-414	الموردون الجدد الذين تم تقييمهم وفحصهم وفق المعايير الاجتماعية	رأس مال شركاء الأعمال 90
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	رأس مال شركاء الأعمال 90
2-103	النهج الإداري ومكوناته	رأس مال شركاء الأعمال 90
3-103	تقييم النهج الإداري	رأس مال شركاء الأعمال 90
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 417: التسويق والعلامات التجارية لعام 2016		
2-417	حالات عدم الالتزام فيما يتعلق بمعلومات المنتجات والخدمات ووضع العلامات والملصقات التجارية	لم يتم الإبلاغ عن حالات عدم الالتزام فيما يتعلق بمعلومات المنتجات والخدمات ووضع العلامات والملصقات التجارية -
3-417	حالات عدم الالتزام فيما يتعلق بالحملات والرسائل التسويقية	لم يتم الإبلاغ عن حالات عدم الالتزام فيما يتعلق بالحملات والرسائل التسويقية -
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	علاقات العملاء 72
2-103	النهج الإداري ومكوناته	علاقات العملاء 78-80
3-103	تقييم النهج الإداري	علاقات العملاء 78-80
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 418: خصوصية العملاء لعام 2016		
1-418	شكاوى مثبتة تتعلق بانتهاكات لخصوصية العملاء وفقدان بياناتهم	لم يتم الإبلاغ عن شكاوى متعلقة بانتهاكات لخصوصية العملاء وفقدان بياناتهم -
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 103: النهج الإداري لعام 2016		
1-103	شرح الموضوع الجوهرى وحدوده	رأس مال الشؤون المالية 60
2-103	النهج الإداري ومكوناته	رأس مال الشؤون المالية 60
3-103	تقييم النهج الإداري	رأس مال الشؤون المالية 60
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 419: الالتزام الاجتماعي والاقتصادي لعام 2016		
1-419	عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة المتعلقة بالمال الاجتماعي والاقتصادي	رأس مال الشؤون المالية 60

معلومات الشركات

GRI 102-3, 102-5

الاسم

البنك السعودي للاستثمار

رقم السجل التجاري

1010011570

الشعار المسجل



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

الكيان القانوني

تأسس البنك السعودي للاستثمار كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/ 31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ الموافق 23 يونيو 1976 م في المملكة العربية السعودية.

الإدراج في السوق المالية

أسهم البنك مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) رمز السهم: 1030

المراجعون

إيرنست أند يونغ
كي بي إم جي الفوزان وشركاه

المكتب الرئيسي / المكتب المسجل

المكتب الرئيسي للبنك السعودي للاستثمار
صندوق البريد 3533
الرياض 11481، المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 8743000 (السعودية)
فاكس: +966 11 4776781
SWIFT BIC: SIBCSARI
الموقع الإلكتروني: www.saib.com.sa



امسح هنا للاطلاع على النسخة الإلكترونية
www.saib.com.sa/integratedreport2020

الشركات التابعة والشفيفة والمشاريع والاستثمارات المشتركة

اسم الشركة التابعة	بلد التشغيل	بلد التأسيس
الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة السعودي للاستثمار العقارية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة السعودي للاستثمار التولي المحدودة	المملكة العربية السعودية	جزر الكيمان
شركة صائب للأسواق المحدودة		
اسم الشريك	بلد التشغيل	بلد التأسيس
شركة أمريكان إكسبريس (السعودية)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري (أملاك)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية



هذا التقرير السنوي لا يساهم في ارتفاع انبعاثات الكربون

تم إنتاجه من قبل شركة سمارت ميديا المحدودة (شركة خاصة)، وهي شركة تعمل على تحييد انبعاثات الكربون من خلال تعويض انبعاثات غازات الدفيئة المباشرة وغير المباشرة عبر مصادر تم التحقق من فعاليتها.



www.carbonfund.org

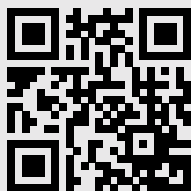


www.SmartAnnualReport.com



Global Standard Annual Report Number®
SAU8355TSIBX020000IA107

saib.com.sa



مؤسسة مالية مرخصة وخاضعة لرقابة البنك المركزي السعودي