



تسريع استثماراتنا.
والوفاء بوعودنا.



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



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

نُبذة عن بنك ساب

رؤيتنا

نأتي بعالم من الفرص المالية لمملكة طموحة

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

أعمالنا

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

يقيم بنك ساب، منذ تأسيسه، شراكة استراتيجية مع مجموعة إتش إس بي سي، إحدى أكبر شركات الخدمات المالية في العالم

وأوسعها انتشاراً، أتاحت للبنك ميزة تنافسية تمكّنه من الوصول إلى أفضل الطول والخدمات في السوق على المستويين المحلي والعالمي لتقديمها لعملائه. كما أن المجموعة تمتلك حالياً 31% من أسهم بنك ساب.

اندماجنا مع البنك الأول

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

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

وقد رشّح البنك المندمج مكانته ضمن أهم وأكبر المؤسسات المالية السعودية، بإجمالي إيرادات قدرها 9.7 مليار ريال سعودي خلال عام 2022، وأكثر من 1.4 مليون عميل بقطاع الأفراد، إضافة إلى ما يزيد عن 21 ألف عميل بقطاع الشركات والمؤسسات. كما أثمر اندماج البنكين عن إنشاء قطاع أقوى للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، مع توفير قدر أكبر من الموارد للابتكار والتواصل مع قواعد أوسع من العملاء الشباب المتمرسين في استخدام التكنولوجيا. ولا يزال ساب أحد البنوك الرائدة في المملكة في خدمة العملاء من الشركات والمؤسسات والبنك المفضل للعملاء الدوليين بالبلاد.



نأتي بعالم من الفرص
المالية لمملكة طموحة



تاريخ مشترك يمتد لأكثر من 160 عاماً



لمحة عن البنك

تسريع الاستثمار. والوفاء بالوعود.

ريال سعودي

2.37

معدل ربح السهم

ريال سعودي

9.7 مليار

إجمالي إيرادات
عام 2022

11.5%

العائد على حقوق
المساهمين الملموسة

1.4 مليون

عميل بقطاع الأفراد

21 ألف

عميل بقطاع الشركات

ريال سعودي

22 مليار

محفظة قروض التمويل
العقاري

17.7%

نسبة رأس المالي الأساسي

49%

حصة في إتش إس بي سي
العربية السعودية - البنك
الاستثماري الرائد في المملكة

12%

الحصة السوقية لقطاع
إقراض الشركات

حوالي 20%

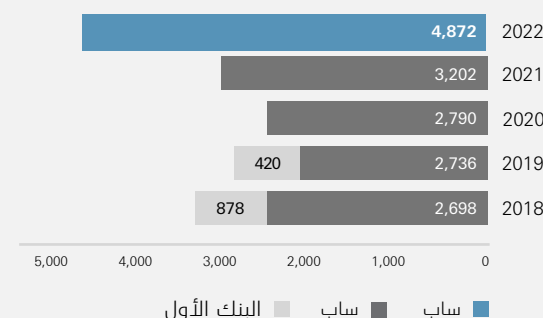
الحصة السوقية
بقطاع الاستيراد والتصدير

ريال سعودي

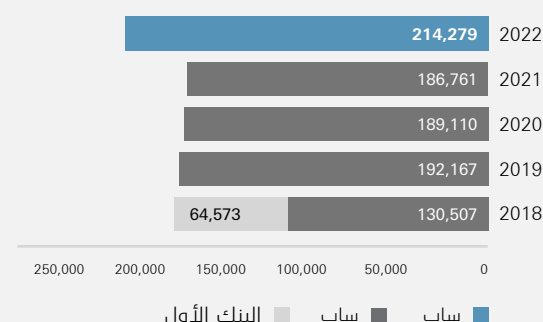
189.1 مليار

كإجمالي قروض العملاء

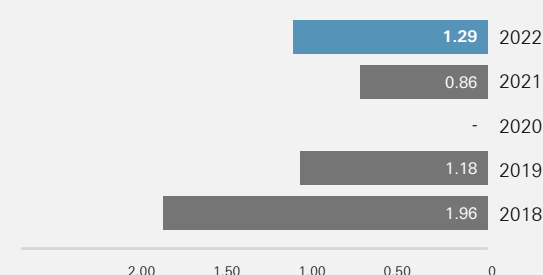
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
(مليون ريال سعودي)



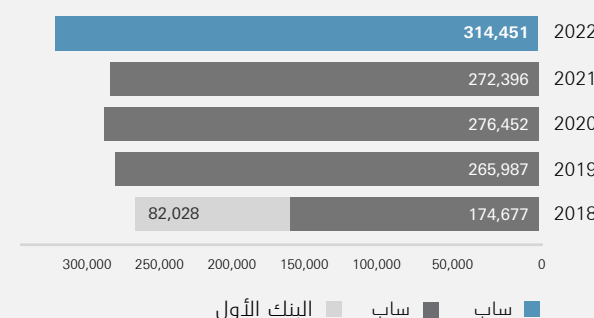
ودائع العملاء
(مليون ريال سعودي)



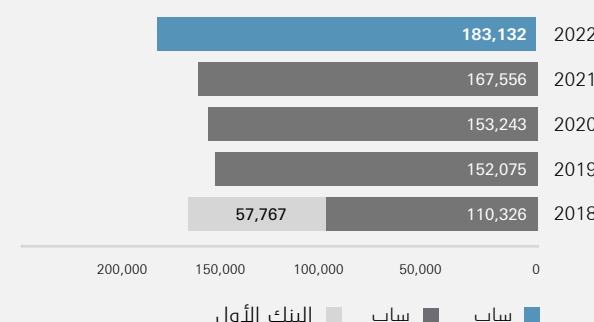
الأرباح الموزعة للسهم
(ريال سعودي)



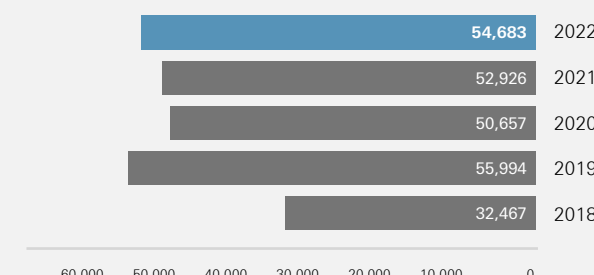
إجمالي الموجودات
(مليون ريال سعودي)



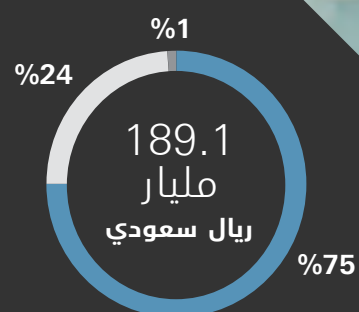
القروض والسلف، صافي
(مليون ريال سعودي)



حقوق ملكية المساهمين
(مليون ريال سعودي)



1. استثناء انخفاض قيمة الشهرة والتأثير الضريبي المرتبط بها



- الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
- خدمات إدارة الثروات والمصرفية الشخصية
- خدمات أسواق المال

إقراض العملاء في قطاع الأعمال

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

جدول المحتويات

04	نُبذة عن بنك ساب
08	لمحة عن البنك

01 تعريف بالبنك

14	تسريع استثماراتنا. والوفاء بوعودنا.
16	أبرز إنجازات العام
18	بنك ساب ورؤية المملكة 2030
20	حالة الاستثمار

02 التقرير الاستراتيجي

24	كلمة رئيس مجلس الإدارة	44	مراجعة الرئيس التنفيذي للرقابة المالية
28	كلمة العضو المنتدب	48	المراجعة التشغيلية
32	نموذج الأعمال	58	نبذة عامة عن رأس المال
34	استراتيجية 2025	60	دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
40	تجربة العميل		
42	لمحة عامة عن السوق		

03 الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

04 تقرير الحوكمة

72	مجلس الإدارة ('المجلس')	111	اجتماعات الجمعية العامة للبنك
74	أعضاء مجلس الإدارة	112	مصالح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
78	نبذة موجزة عن أعضاء الإدارة التنفيذية	113	المكافآت
84	التغييرات التي طرأت على مجلس الإدارة خلال العام 2022	120	هيكل الكيان القانوني
85	لجان مجلس الإدارة	121	تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين
96	حوكمة المخاطر	122	سندات الدين المصدرة والقروض الأخرى
102	الرقابة الداخلية	123	المدفوعات النظامية
105	تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة	124	العقوبات والجزاءات
106	الأطراف ذات العلاقة		

05 القوائم المالية



غلوبال فاينانس

أفضل بنك في المملكة العربية السعودية
أفضل مزود لخدمات الخزينة وإدارة النقد
أفضل مزود لخدمات التمويل التجاري
أفضل بنك للتمويل المستدام
في المملكة العربية السعودية

مجلة إترناشيونال بيزنس

أفضل بنك لإدارة الثروات
في المملكة العربية السعودية
أفضل بطاقة ائتمانية ذات علامة تجارية مشتركة
في المملكة العربية السعودية

مجلة غلوبال براندز

أفضل بنك لتجربة العملاء في المملكة العربية السعودية

استطلاع يوروموني لإدارة النقد

البنك الرائد في السوق المحلي

ماستركارد

البنك الأفضل في فئته ضمن مجال معالجة المدفوعات الإلكترونية

تعريف بالبنك

14	تسريع استثماراتنا. والوفاء بوعودنا.
16	أبرز إنجازات العام
18	بنك ساب ورؤية المملكة 2030
20	حالة الاستثمار



01

تسريع استثماراتنا. والوفاء بوعودنا.

لقد حافظنا على تركيزنا الاستراتيجي خلال عام حققنا فيه تقدماً ملموساً في برنامجنا الاستثماري، جنباً إلى جنب مع الاستفادة من نطاق أعمالنا الكبيرة وقوتنا لتحقيق نتائج قوية، وتهيئة البنك لمزيد من النمو في المستقبل.

بعد إطلاق استراتيجيتنا للعام 2025 خلال العام 2021، انتقلنا سريعاً إلى مرحلة التنفيذ، مع التركيز على استراتيجيتنا الاستثمارية في المجالات التي من شأنها أن تولد نمواً وعائدات سريعة، وتحقيق زيادات مضاعفة في إجمالي دخل العمليات وصافي الدخل.

وتتضح فوائد الاندماج على المدى الطويل بشكل متزايد، فخلال العام 2022، برهن البنك على كيفية مساهمة الكفاءات المتميزة والثقافة الموحدة والطموح المشترك على مستوى المؤسسة وكياناتها التابعة في خلق القيمة. وقد مكن هذا البنك من الاستفادة من الأداء الاقتصادي القوي للمملكة والوفاء بوعودنا للمساهمين وأصحاب المصلحة على حد سواء.

ومع تسارع تحول المملكة للخروج من تداعيات الجائحة، فقد عززنا مكانتنا كأحد عوامل التمكين الرئيسية للقطاع المالي، من خلال المساهمة في أهداف رؤية المملكة 2030 ودعم مختلف المشاريع العملاقة التي ستغير من صورة المملكة، مع الاستمرار في العمل كحلقة وصل قوية للأفكار ورأس المال بين المملكة العربية السعودية والأسواق العالمية.

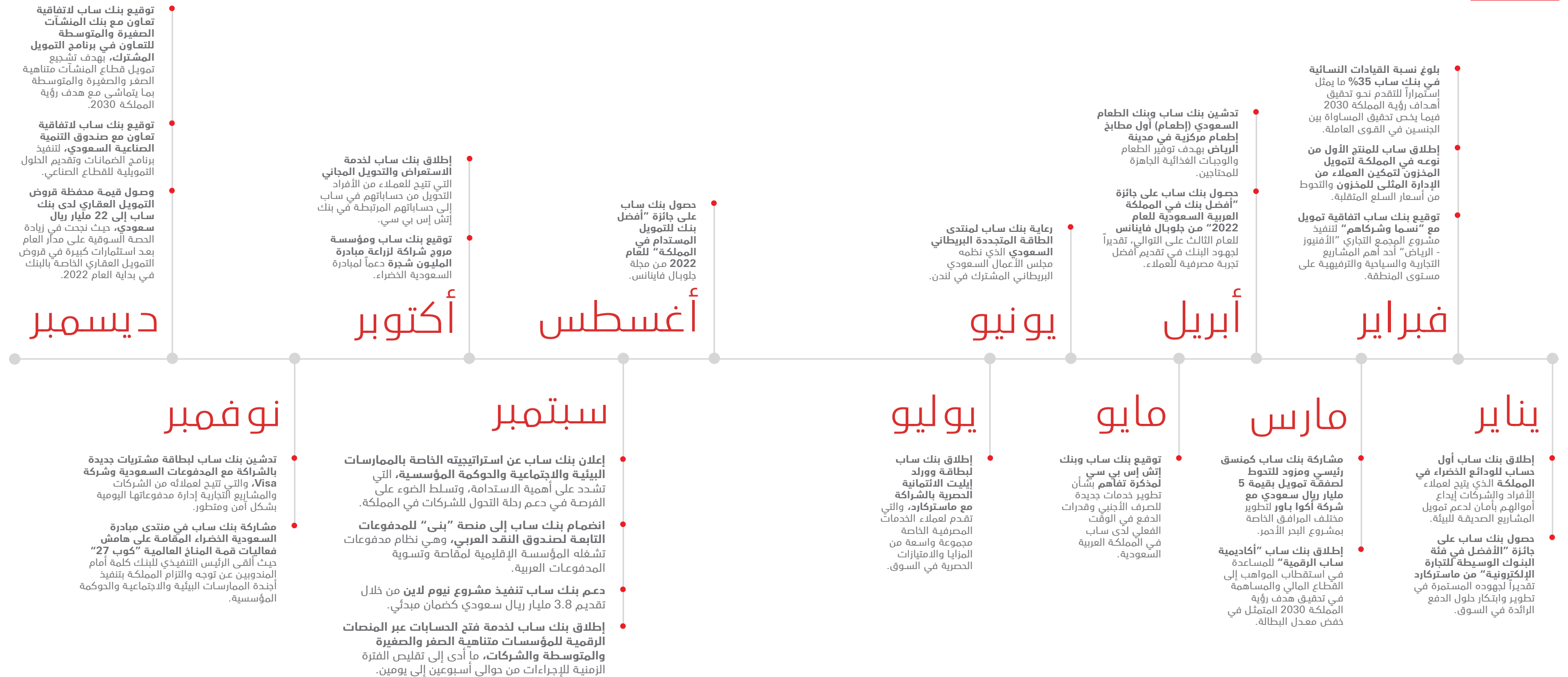
كما منحنا برنامجنا الاستثماري المتسارع زخماً على مستوى البنك بشكل عام، ما أدى إلى عمليات تطوير ملحوظة في البنية التحتية والمنتجات والقدرات الرقمية التي قدمت قيمة فورية وستدعم تحسين الأداء وزيادة الكفاءة التشغيلية وتعزيز تجربة العملاء مستقبلاً.

كذلك نجح البنك في ترسيخ ريادته كقائد فكري ومساهم رئيسي في تحقيق الأهداف الخاصة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والتمويل المستدام بالمملكة، حيث تم تتويجنا من قبل جلوبال فاينانس بجائزة "أفضل بنك للتمويل المستدام في المملكة العربية السعودية". وسوف تتسارع مكانتنا في هذا المجال مع إطلاق استراتيجيتنا الجديدة للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية خلال هذا العام، بالإضافة إلى الانتقال إلى مقرنا الجديد والذكي في طريق الملك فهد الفرعي بالرياض بمنطقة الياسمين، والذي من شأنه تعزيز علامتنا التجارية، وترسيخ ريادتنا للسوق كجهة عمل مفضلة للموظفين والحد من تأثيراتنا البيئية.

إننا نتطلع إلى المستقبل بثقة وطموح، في ظل وجود خارطة طريق استراتيجية واضحة مصممة لخلق قيمة متزايدة ومستدامة لجميع أصحاب المصلحة لدينا، بما يساهم في نهاية المطاف في تعزيز النمو والإنجاز في المملكة والبنك وجميع الأشخاص الذين نقدم لهم خدماتنا كل يوم.

منحنا برنامجنا الاستثماري المتسارع زخماً على مستوى البنك بشكل عام، ما أدى إلى عمليات تطوير ملحوظة في البنية التحتية والمنتجات والقدرات الرقمية التي قدمت قيمة فورية وستدعم تحسين الأداء وزيادة الكفاءة التشغيلية وتعزيز تجربة العملاء مستقبلاً.

أبرز إنجازات العام



بنك ساب ورؤية المملكة 2030

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



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

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

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

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

مجالات مساهمة بنك ساب الرئيسية

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

حالة الاستثمار

خمسة أسباب للاستثمار في ساب

1. بنك دولي رائد في المملكة

عززت مؤسستنا من مكانتها كبنك دولي رائد في المملكة من خلال فهمنا العميق لاحتياجات عملائنا وتوفير مجموعة من المنتجات المخصصة التي توفر قيمة حقيقية لهم. ونتيح لنا شراكتنا الفريدة مع مجموعة إتش إس بي سي تمكين عملائنا من الاتصال بشبكة دولية واسعة، كما نحرص على مواءمة منهجيتنا مع أفضل الممارسات العالمية. ويعتبر بنك ساب هو "الخيار المفضل" للشركات الدولية والمؤسسات الكبرى العاملة في المملكة العربية السعودية لإنجاز معاملاتها الواردة والصادرة، كما يُعد البنك هو أفضل بنك في مجال التمويل التجاري في المملكة.

2. اتساع نطاق أعمالنا مما يمكّننا من دعم تطلعات رؤية المملكة 2030

تواصل المملكة سعيها لإنجاز أكبر برنامج تحول اقتصادي في تاريخها، مما يتيح الكثير من الفرص لجميع الأفراد والشركات على الصعيد المحلي، كما يفتح المجال أمام استغلال الفرص الدولية. وقد نشأ عن اندماج بنك ساب والبنك الأول كيان مصرفي على أعلى مستوى. ويتمتع البنك بإمكانات وقدرات فريدة تؤهله لدعم هذا البرنامج الطموح، وذلك من خلال مركزه المالي القوي ومنتجاته الرائدة في السوق.

3. القوة المالية

لطالما تصدر البنك مؤشرات الأداء المالي بفضل قوة مركزه المالي وقوة آليات التمويل والسيولة النقدية وقوة وضعه الرأسمالي. وبعد الاندماج مع البنك الأول، اتخذنا الخطوات اللازمة لحماية مركزنا المالي وإدارة تقديم خدماتنا بشكل متحفظ. ويتمتع البنك بمكانة قوية تتيح له تلبية احتياجات عملائه.

4. مكانة راسخة للنمو

وجهنا تركيزنا خلال العامين الماضيين على إتمام الاندماج بين بنك ساب والبنك الأول وتحقيق التكامل بينهما. وتركز "استراتيجية 2025" على التحول الرقمي لمنصة الخدمات المصرفية وتجارب العملاء وتعتمد على تحقيق ذلك. وتهدف أجندة النمو الخاصة بالبنك إلى الاستفادة من نقاط القوة في خدمات الشركات وتقديم خدمات أفضل للأفراد لدعم الاحتياجات المتنامية لعملائنا من الأفراد. ويتمتع البنك بمكانة مميزة تؤهله لتحقيق النمو بفضل استراتيجيته طويلة الأجل وأسس التمويل الراسخة التي يستند إليها والاقتصاد القوي الذي تتمتع به المملكة.

5. الأمان والاستدامة والموثوقية

لا شك أن حوكمة الشركات التي تقوم على منهجية قوية تُعد من نقاط القوة الرئيسية في أي مؤسسة، لذلك يحرص بنك ساب على اتباع أفضل الممارسات في هذا المجال لخلق قيمة لجميع الأطراف المعنية بالبنك. ويتولى مجلس الإدارة وضع استراتيجية البنك وتحديد مستوى تقبله للمخاطر بهدف تحقيق قيمة مستدامة للمساهمين وتشجيع ثقافة الانفتاح والحوار. ويجمع مجلس الإدارة بشكل متوازن بين أفضل الممارسات المصرفية الدولية، والرؤى والأفكار والخبرات المحلية والتجارية والمؤسسية.

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

التقرير الاستراتيجي

كلمة رئيس مجلس الإدارة	24
كلمة العضو المنتدب	28
نموذج الأعمال	32
استراتيجية 2025	34
تجربة العميل	40
لمحة عامة عن السوق	42
مراجعة الرئيس التنفيذي للرقابة المالية	44
المراجعة التشغيلية	48
نبذة عامة عن رأس المال	58
دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	60



كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك السعودي البريطاني (ساب) للعام 2022.

على الصعيد العالمي، كان هذا العام عامًا استثنائيًا في ظل الأوضاع الاقتصادية المتنامية بينما يكافح العالم للتغافي من تحديات جائحة كوفيد-19. خلقت هذه الظروف الكثير من الشكوك، لكن الاقتصاد السعودي صمد جيدًا في خلال هذه الظروف الصعبة وبرز كواحد من البلدان القليلة في العالم التي أظهرت نموًا في الناتج المحلي الإجمالي وتضخمًا منخفضًا نسبيًا.

على الرغم من أوجه عدم اليقين والتحديات، شهد عام 2022 قيام ساب بتسريع استراتيجيتنا الاستثمارية، وتحقيق النتائج فيما يخص الأهداف التي وضعناها بعد عملية الاندماج، فضلًا عن جهودنا لدعم برنامج التحول الخاص برؤية المملكة 2030 والمبادرات ذات الصلة.

الإسراع في تنفيذ استثماراتنا ... والوفاء بوعودنا ...

يجتهد موضوع التقرير السنوي للعام 2022 عامًا مهمًا من التقدم الذي حققه ساب.

في مايو 2021، أعلن العضو المنتدب للبنك توني كرييس وفريق الإدارة العليا عن استراتيجية البنك للخمسة سنوات القادمة.

أثناء قيامنا بعملية الاندماج التاريخي، التزمنا تجاه عملائنا ومساهميننا لذلك من دواعي سرورنا أن نرى مستوى التقدم الذي تم إحرازه خلال عام 2022 حيث قمنا بمزيد من الاستثمارات الإستراتيجية في الأعمال التجارية وموظفينا، وبدأنا بالفعل في رؤية كل من المقاييس المالية وغير المالية تثبت العائد على تلك الاستثمارات.

يتضح استثمارنا في موظفينا في حقيقة أننا نمتلك واحدًا من أكثر فرق الإدارة العليا تنوعًا، وجميعهم من الكفاءات المحلية، مما يضمن الاستثمارية مع عملائنا وأصحاب المصلحة الرئيسيين لدينا. ويسعدني بشكل خاص أن أكثر من ثلث إدارتنا التنفيذية من الإناث، وهو المستوى الذي آمل أن يضع معيارًا في المملكة.

من الواضح أن استثماراتنا في الأعمال التجارية بدأت تؤتي ثمارها. لقد مكنتنا استثماراتنا من تحقيق إنجازات كبيرة في الحصول على حصة في سوق التمويل العقاري مع دعم أهداف ملكية المنازل في رؤية 2030 وتسريع النمو عبر مجموعة كاملة من أعمال الشركة. كما أدت هذه الاستثمارات إلى تحسين رضا العملاء، وزيادة الرقمنة، ونمو الأصول، وفي نهاية المطاف، تحسين العوائد. بينما ندرك أنه لا يزال هناك الكثير الذي يتعين القيام به، فنحن سعداء جدًا بالتقدم الذي أحرزناه.

لذلك سنسعى طوال عام 2023 لمواصلة الوفاء بوعودنا ودعم عملائنا، مع تسهيل التقدم نحو أهداف رؤية 2030.

بيئة تشغيلية داعمة

شهدت المملكة تعافيًا كبيرًا من آثار جائحة كوفيد-19 مدعومًا بمجموعة من السياسات الاستباقية التي أدخلتها الحكومة لضمان الاستدامة المالية على المدى المتوسط والطويل. وقد أدت هذه الإجراءات إلى عودة النشاط الاقتصادي والاجتماعي إلى مستويات ما قبل الجائحة.

ارتفعت أسعار النفط خلال العام 2022، كما ارتفعت أسعار الفائدة المرجعية العالمية بشكل سريع، وسارت المملكة على خطى بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في إجراءاته لرفع الفائدة. ولم يتراجع الطلب على الائتمان وشهدنا نشاطًا متزايدًا في جميع مشاريع التحول الكبرى. وبفضل مكونات ميزانيتنا العمومية، حيث إن غالبية محفظة القروض لدينا بأسعار فائدة متغيرة، فقد ارتفعت إيراداتنا بشكل كبير خلال العام 2022، ما أدى إلى زيادة العوائد.

وانتقالًا إلى نظرتنا للعام 2023، فإنه من المتوقع حسب ميزانية الحكومة للعام 2023 نمو إجمالي الناتج المحلي بنسبة 3.1% والتي على الرغم من كونها أبطأ من العام 2022، إلا أنها لا تزال تمثل أحد أسرع الاقتصادات نموًا في العام 2023 على مستوى العالم. فعلى المستوى العالمي، تشهد العديد من المناطق والدول تباطؤًا اقتصاديًا ومخاوف من الركود، إلا أن المملكة لا تزال مهيأة بشكل قوي لإدارة هذه التحديات الخارجية، ومواصلة أنشطة المشاريع التحولية الرئيسية على الصعيد الداخلي.

جهودنا لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية وأداؤنا المالي المستدام

ها نحن دخلنا عامنا الثاني منذ أن أطلقنا استراتيجيتنا المعدلة 2025، وتمثل نهاية 2022 نقطة زمنية جيدة لتقييم أداؤنا، حيث ترمي أهدافنا الاستراتيجية طويلة المدى إلى تعزيز مكانة ساب كبنك رائد في المملكة، وزيادة حصته في السوق، وتحقيق عوائد مستدامة لمساهميننا. وقد سعى البنك لتحقيق مجموعة من الأهداف المالية بما في ذلك نمو الإيرادات والقروض وتحسين كفاءة التكلفة وتعزيز كفاءة رأس المال وزيادة العائد على حقوق الملكية الملموسة.

حققنا إجمالي إيرادات تشغيلية قدره 9.7 مليار ريال سعودي خلال العام 2022، بنمو سنوي نسبته 26%، فضلًا عن ارتفاع العائد على حقوق الملكية الملموسة بمقدار 3.7 نقطة مئوية حيث بلغ 11.5% للعام 2022.



تنفيذ خطتنا الاستراتيجية ونبدأ في رؤية المزيد من الشواهد على صحة سياستنا للاندماج والاستثمارات التي قمنا بها مؤخرًا.

شكر وتقدير

في الختام، أود أن أعرب عن خالص امتناني وتقديري لعملائنا ومساهميننا على ثقتهم في ساب، وإدارتنا وموظفينا على ولائهم وعملهم الجاد وتفانيهم، وزملائني في مجلس الإدارة على احترافيتهم واجتهادهم وقيادتهم. نحن ممتنون بنفس القدر للبنك المركزي السعودي وهيئة أسواق المال ووزارة المالية وجميع الجهات الحكومية الأخرى لدعمهم وتوجيههم المستمر.

أخيرًا، أتقدم بشكر خاص إلى بنك إتش إس بي سي، الذي تستمر علاقة ساب الطويلة معه في التطور من قوة إلى أخرى. إن هذا الارتباط بشبكة مصرفية دولية أوسع لعملائنا يمنحنا ميزة فريدة لا تتوفر لأي بنك آخر. علاوة على ذلك، أود أن أعرب عن بالغ امتناني وتقديري للالتزام الذي أبداه إتش إس بي سي تجاه المملكة ككل، وأتطلع إلى مزيد من التعاون بيننا في ما يعد بأن يكون عام 2023 ناهجًا ومرضيًا.

لبنى سليمان العليان

رئيس مجلس الإدارة

المعمول بها لتنظيم كيفية عمل الفرق والوظائف.

وفي إطار السعي للتحسين المستمر، سنقوم بالطبع بتنفيذ أي تحسينات مقترحة. إن تركيزنا على تحسين إطار حوكمة الشركات مستمر، حيث نسعى جاهدين لتكون متسقين مع أفضل الممارسات الإقليمية والدولية.

وبعد الموافقة على انتخاب مجلس الإدارة في الجمعية العمومية العادية التي عقدت في أواخر ديسمبر 2022، فإن مجلس إدارة البنك يتضمن الآن 5 أعضاء مستقلين، بما يفوق المتطلبات التنظيمية. كما أنشأ مجلس الإدارة أيضًا لجنة جديدة للتقنيات والرقمنة للعمل على تنفيذ استراتيجية التحول الرقمي للبنك، وتم تعيين رئيسة مستقلة لقيادة هذه اللجنة، مما يوسع نطاق التنوع بين الجنسين في صفوفنا.

النظرة المستقبلية للعام 2023

ندخل العام 2023 في وضع قوي، في ظل تحقيقنا لنمو مستدام للميزانية العمومية، ومواصلة استراتيجيتنا الاستثمارية حيث نهدف إلى زيادة رقمته كل من العمليات الداخلية والتجربة المصرفية للعملاء. ومع إنهاء العام 2022 بمعدلات أسعار فائدة أعلى من بداية العام، فإنه يجب علينا تعزيز قاعدة إيراداتنا بناءً على الأسس التي تم وضعها في العام 2022.

وتعطي هذه المؤشرات معنويات إيجابية لنا، بينما نمضي في

ريال سعودي

9.7 مليار

الإيرادات

ريال سعودي

189.1 مليار

إجمالي قروض العملاء

ملخصًا لالتزاماتنا الأولية. وتم تقسيم الاستراتيجية إلى ثلاث محاور تركز على دعم عملائنا ورحلات انتقالهم، ولعب دور قيادي في تشكيل مجتمع أكثر شمولًا وتنوعًا، وأخيرًا الالتزام بمستوى أعلى من الحوكمة والنزاهة والمسؤولية في جميع عمليات صنع القرار. وتتضمن الأقسام التالية في هذا التقرير السنوي المزيد من المعلومات التفصيلية عن مجموعة الالتزامات التي نتعهد بتحقيقها في هذا الشأن.

لقد كان من دواعي سرورنا أن نرى تقدمًا حقيقياً خلال العام 2022 بعد مرحلة من التخطيط المكثف، وعلى مستوى مجموعة واسعة من الأنشطة من نشر المعرفة في المؤسسة إلى تطوير منتجات مخصصة مرتبطة بالاستدامة.

وكان من أكثر الإنجازات التي تدعو للفخر ريادتنا للقطاع المصرفي في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، ومن أمثلة ذلك دعم منتدى مبادرة السعودية الخضراء خلال قمة المناخ العالمية المقامة في مصر في شهر نوفمبر الماضي. كما تم تتويج البنك بجائزة ”أفضل بنك للتمويل المستدام في المملكة العربية السعودية“ من مجلة جلوبال فاينانس العالمية تقديرًا لما أحرزه ساب من تقدم خلال العام 2022، وما زلنا متفائلين بتحقيق مستقبل مستدام في ضوء هذه البداية القوية.

رغم دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة بشكل كامل في استراتيجيتنا للعام 2025، إلا أننا ندرك أن تحقيق الحياد الكربوني أمر سيستغرق وقتًا وجهدًا كبيرًا، وقد التزم ساب بدعم عملائه والمملكة في هذه الرحلة.

مراجعة الحوكمة

بعد الانتهاء من الجانب التشغيلي للاندماج وبدء استراتيجيتنا خلال العام 2021، كان العام الماضي هو الوقت المناسب لمراجعة وتقييم نهجنا في الحوكمة ومدى توافقه مع أفضل الممارسات الإقليمية والدولية. وقد تضمن ذلك المراجعة الكاملة من أعلى إلى أسفل الهيكل التنظيمي بما في ذلك التصميم التنظيمي لإطار الحوكمة على مستوى مجلس الإدارة واللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة الإدارة التنفيذية وصولاً إلى الضوابط وأطر العمل الفردية

وعلى الرغم من تحديد العام 2025 لتحقيق هذه الأهداف، فقد كان من دواعي سرورنا الشجيد رؤية التقدم المحرز على مستوى جميع هذه المقاييس خلال العام 2022.

إننا نواصل دورنا المطلوب في دعم المشاريع الرئيسية الخاصة بتحقيق رؤية المملكة 2030، بما في ذلك المشاركة في الاستثمارات الخاصة بتنفيذ مشروع نيوم، ومشروع بوابة الدرعية ودعمنا المستمر للتنمية السياحية في البحر الأحمر. ولا تقتصر مشاركتنا على المشاريع الكبرى، بل تمتد إلى تطوير أعمالنا في المشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وقد انطلقنا خلال العام في رحلتنا الاستثمارية في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، التي بدأت بالفعل تحقق تأثيراً إيجابياً على اكتساب عملاء جدد وزيادة أرصدة القروض.

وفي قطاع إدارة الثروات و المصرفية الشخصية، نرى بشكل متزايد ثمار استثمارنا الاستراتيجي في قطاع التمويل العقاري خلال العام 2021، حيث أدى إلى نمو التمويل العقاري بنسبة 50% خلال العام 2022. وبالتعاون مع بنك إتش إس بي سي، أطلقنا خدمة “Global View Global Transfer”، وهي أداة رقمية تتيح لعملاء ساب ربط حساباتهم لدى البنك بحساباتهم لدى إتش إس بي سي في جميع أنحاء العالم، مما يسمح لهم بالتحويل بين حساباتهم المرتبطة ببعضها من خلال الخدمة بيسر وسهولة.

يقدم هذان المثالان على مستوى قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات عروضنا المصرفية العالمية، ويظهران مدى الارتباط الوثيق بين استراتيجيتنا ورؤية المملكة 2030.

وأثناء اتباع هذه الاستراتيجية في عام 2022 ، حقق البنك نموًا في محفظة القروض بنسبة 9% مع إغلاق محفظة قروض بقيمة 189.1 مليار ريال سعودي ، ونموًا في الودائع بنسبة 15% مع إغلاق ودايع العملاء عند 214.3 مليار ريال سعودي، ونموًا بنسبة 15% في إجمالي الأصول حيث بلغ 314.5 مليار ريال سعودي. وحققنا إجمالي إيرادات تشغيلية قدرها 9.7 مليار ريال سعودي خلال العام 2022، بنمو سنوي نسبته 26%، فضلًا عن ارتفاع العائد على حقوق الملكية الملموسة بمقدار 3.7 نقطة مئوية حيث بلغ 11.5% للعام 2022.

ونتيجة لذلك، أوصى بنك ساب بتقديم توزيعات أرباح نهائية قدرها 0.74 ريال سعودي للسهم للنصف الثاني من العام، وبذلك يصل إجمالي الأرباح الموزعة للعام 2022 إلى 2.7 مليار ريال سعودي.

أهمية الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في ساب

رغم دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بشكل كامل في استراتيجيتنا للعام 2025، إلا أننا ندرك أن تحقيق الحياد الكربوني أمر سيستغرق وقتًا وجهدًا كبيرًا، وقد التزم ساب بدعم عملائه والمملكة في هذه الرحلة. وتتوافق استراتيجيتنا مع برنامج رؤية المملكة 2030 جنبًا إلى جنب مع الطموح لتحقيق صافي انبعاثات كربونية صفرية بحلول العام 2060، حيث توفر إمكانات هائلة للقطاع المصرفي بأكمله في مساعدة العملاء على الانتقال إلى آليات تشغيل وبيئة أكثر استدامة.

لقد عمل ساب على تعزيز الأسس الداخلية التي تم وضعها خلال العام 2021، وفي الأقسام التالية في هذا التقرير نورد

في ظل استمرار تعزيز علاقتنا مع بنك إتش إس بي سي، يجدر التأكيد على أن هذا الارتباط بشبكة مصرفية دولية أوسع لعملائنا يمنحنا ميزة فريدة لا تتوفر لأي بنك آخر.

كلمة العضو المنتدب

قمنا بالإعلان عن برنامج استثماري بقيمة 1.5 مليار ريال سعودي في التحول الرقمي، وتعزيز منتجاتنا في مجالات النمو المركزة وتطوير مهارات موظفينا.

يمثل العام 2022 أول عام كامل بعد تسلمي مهام منصب العضو المنتدب وهو فرصة للتفكير في أدائنا منذ أن أطلقنا استراتيجيتنا في العام 2021. وقد تمثلت مهمتي بشكل صريح فيما يلي: تحقيق النمو للبنك وتمكينه من استعادة مواقع قوته، مع ضمان استمرار تلبية متطلبات عملائنا على المدى البعيد. لقد وضعنا لأنفسنا مجموعة من الأهداف للعام 2025، ومن دواعي سرورنا حقاً أن نشهد مجموعة من الإنجازات القوية التي تُشير إلى التقدم الذي أحرزناه خلال الأشهر الثمانية عشر الأولى منذ إطلاقنا لاستراتيجيتنا، مما أدى في النهاية إلى تحقيق عوائد أعلى.

استمرت التحديات خلال العام 2022 على المستوى العالمي، وذلك في ظل وضع الاقتصاد العالمي الراهن. وعلى الرغم من ذلك، فقد حقق الاقتصاد المحلي أداءً جيداً؛ حيث ارتفعت أسعار النفط خلال العام 2022 وُضعت معدلات الفائدة المرجعية، ما أدى إلى زيادة أسعار مؤشر السايبور، الأمر الذي استفاد منه "ساب" نظراً لحساسية محفظة القروض لدينا، والتي تركز على الشركات إلى حد كبير، تجاه التغيير في أسعار الفائدة. كما استمرت مسيرة التحول الاقتصادي للمملكة بوتيرة متسارعة على الرغم من الأوضاع العالمية، وأصبح اقتصادها أقوى من عامي 2020 و2021، وهي الفترة الزمنية العصيبة التي مرت بها المملكة بسبب تداعيات جائحة كوفيد-19 العالمية.

وبالنظر إلى ما شهده العام الماضي من تقلبات وظروف وما رافقها من فرص، فإن موضوعنا المُتمثل في "الإسراع في تنفيذ استثماراتنا والوفاء بوعودنا" هو ملخص مناسب للعام 2022، ولكن كما هو الحال دائماً، فإن هناك المزيد من الجهود التي يتعين القيام بها.

الاستثمارات الاستراتيجية في تطوير أعمالنا

أعلننا عن سلسلة من الأهداف الاستراتيجية للعام 2025 والتي تركز على استعادة حصتنا في السوق وتحقيق مجموعة من الأهداف المالية – وبالعامل مقياً، سوف تثبت هذه الأهداف بوضوح على التزامنا بخلق وتقديم قيمة متزايدة لمساهميننا وأصحاب المصلحة لدينا. ولتحقيق ذلك، قمنا بالإعلان عن برنامج استثماري بقيمة 1.5 مليار ريال سعودي في التحول الرقمي، وتعزيز منتجاتنا في مجالات النمو المركزة وتطوير مهارات موظفينا.

كان أحد مجالات التركيز الأولية هو الاستثمار في القروض العقارية وتطوير مجموعة من المنتجات التي من شأنها أن تجعل خدماتنا أكثر ملاءمة وتنافسية. وقد أكملنا هذه المرحلة في بداية العام 2022، وقمنا خلال العام بزيادة حصتنا في السوق من القروض العقارية إلى ثلاثة أضعاف ما حققناه في العام 2020. ولم تقتصر استثماراتنا الرقمية على القروض العقارية فحسب، بل كان التحول الرقمي موضوعاً رئيسياً على مستوى قطاع الأفراد هذا العام، حيث أدى تطوير المزيد من الرحلات الرقمية والخدمات مثل ساب 360 وساب بوت وتطبيق ساب موبايل الرائد إلى زيادة نسبة استخدام القنوات المصرفية الرقمية إلى 85% وزيادة عدد العملاء النشطين من مستخدمي تطبيق الهواتف الذكية إلى 91%.

وكانت أنشطة إدارة الثروات أيضاً من المحاور الاستراتيجية لدينا، حيث قمنا في نهاية العام بإطلاق خدمة التحويل الفوري للحسابات الدولية التي تتيح للعملاء الأفراد ممن

لديهم حسابات في بنك إتش إس بي سي عالمياً التحويل بين هذه الحسابات بسهولة ويسر. كما كان هذا إنجازاً مهماً نظراً للاستثمار الرقمي وكذلك التعاون مع بنك إتش إس بي سي، ومنحنا ميزة فريدة في مجال إدارة الثروات والتي لا تتوفر لأي بنك سعودي آخر.

وخلال العام، قمنا بنقل أعمال الوساطة المالية للأفراد، وإدارة الأصول، والإقراض بالهامش، من شريكنا إتش إس بي سي العربية السعودية (التي نمتلك فيها حصة 49%) إلى شركة تابعة مملوكة لنا بالكامل وهي "الأول للاستثمار"، وقد انتهينا من إجراءات نقل الأعمال في نهاية العام 2022. وسوف تتيح لنا السيطرة الكاملة على هذه الأنشطة تطوير خدمات إدارة الثروات لتصبح أكثر شمولاً لعملائنا من أصحاب الثروات الأعلى، وهو قطاع خدمة العملاء الذي سنولي تركيزنا الاستراتيجي عليه خلال العام 2023.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، تم التركيز بشكل كبير على أعمالنا في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، نظراً لأهمية القطاع في رؤية المملكة 2030. فقد قمنا بتطوير تطبيق مصرفي مخصص لهذه الخدمة باسم "ساب كورب"، والذي تم إطلاقه بنجاح خلال العام 2022 والذي بلغ عدد مرات تنزيله خلال الأشهر الستة الأولى نحو 16 ألف مرة. وسيتيح هذا التطبيق للمستخدمين بتفويض وإجراء مجموعة من المعاملات باستخدام نظام سريع للدفع الفوري على مدار 24 ساعة، بما في ذلك مجموعة واسعة من المدفوعات، والسماح بدفع الرواتب، وإنشاء كلمات مرور، وعرض كشوف الحساب في الوقت الفعلي والوصول إليها.

كلمة العضو المنتدب

(تتمة)

كما نجحنا أيضًا في دمج منصة “منشآت” مع نظام إدارة علاقات العملاء الخاص بنا، بما يتيح سهولة الوصول إلى التمويل والمعاملات الأكثر كفاءة لعملائنا من المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

واستمر دعمنا المعتاد للمشاريع التحويلية الكبيرة أو الضخمة في المملكة، مع التركيز على قطاعات النمو الرئيسية بما في ذلك السياحة، والترفيه، والضيافة، والعقارات، والصحة، والتعليم. ونحن فخورون بالعمل في عدد من المشاريع الرئيسية المتعلقة بمشروع نيوم العملاق.

كما واصلنا الاستثمار في أعمال الخزينة لدينا، بما في ذلك الإطلاق التجريبي لمنصة العملات الأجنبية الرقمية الخاصة بنا، والتي تمكن عملاءنا من الحصول على أسعار صرف العملات الأجنبية الأكثر تنافسية بطريقة أسرع وأكثر سهولة.

الوفاء بالوعود التي قطعناها على أنفسنا

لقد عززت الأمثلة التي سبق أن أشرنا إليها في جعلنا أكثر ملاءمة وتنافسية، ولكننا نتوقع أن تؤتي القيمة الحقيقية لهذه الاستثمارات ثمارها على المدى المتوسط. ومع ذلك، فإنه من المُرْضي لنا أن نشهد نجاحًا في مجموعة من المقاييس خلال العام 2022.

وبالعودة إلى التصريحات التي قدمتها فيما سبق بشأن استعادة حصتنا في السوق وتحقيق الأهداف التي حددناها لأنفسنا في ضوء استراتيجية 2025، فقد حققنا تقدمًا ملموسًا، والذي يمثل العام الثاني على التوالي من النمو المرتفع للقروض. ولا يزال هناك الكثير الذي يتعين القيام به، ولكن بعد إبطاء وتيرة خسائر الحصة السوقية وتسريع الاستثمار خلال العام 2022، فإننا نعتقد بقوة أن حصتنا في السوق هي الآن في نقطة تحول.

وعلى الصعيد المالي، فقد حققنا خلال العام 2022 نموًا في إجمالي دخل العمليات بنسبة 26%، وانخفاضًا في نسبة المصاريف إلى الدخل بنسبة 6.9%، وتوسيعًا في العائد على حقوق الملكية الملموسة بنسبة 3.7%، مع الحفاظ على مركز رأسمالي قوي عند نسبة حقوق الملكية الأساسية – الشريحة الأولى قدرها 17.7%. ونظرًا لحساسية محافظنا الاستثمارية تجاه الحركة في مؤشر أسعار السايبور، وحيث أننا أنهينا العام بصافي هامش عمولات خاصة، أو صافي هامش فائدة، فإننا نتوقع مزيدًا من التوسع في العوائد خلال العام 2023، مدعومًا بمجموعة الاستثمارات الاستراتيجية التي سبق أن أشرنا إليها. لذا، فهو من دواعي سرورنا أن نُبرهن مجددًا على التزامنا وقدرتنا على الوفاء بالوعود التي قطعناها على أنفسنا.

الريادة في مجال الاستدامة

كان من دواعي سروري الإعلان عن استراتيجيتنا الخاصة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في شهر سبتمبر الماضي، والتي قضينا فترة طويلة من العام 2022 في التخطيط لها وسيأتي ذكرها بمزيد من التفصيل في سياق هذا التقرير. إن فرصة التحول الموجودة في المملكة لا مثيل لها، وسيلعب القطاع المصرفي دورًا محوريًا في الدولة من خلال مساعدة العملاء على الانتقال إلى أنماط تشغيلية أكثر استدامة.

لقد سبق لي العمل كرئيس لمجموعة عمل التمويل الأخضر نيابة عن هيئة النقد السنغافورية، وآمل أن أنقل خبراتي في هذا المجال للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، حيث نعتقد أنه يمكننا تولي الريادة في هذا الموضوع. وخلال العام 2022، قمنا بوضع إطار الحوكمة الداخلية وتعيين العديد من الموظفين بدوام كامل لدفع استراتيجية “ساب” إلى الأمام. وكانت إحدى الأولويات الأولى هي نشر المعرفة والتوعية داخل البنك، لذلك قمنا بتطوير برنامج تدريبي تم إنشاؤه بالاشتراك مع جامعة دولية رائدة وتم تقديمه بالفعل لأكثر من 70% من موظفينا. كما بدأنا في تضمين المزيد من العوامل المرتبطة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في اتخاذ قرارات الإقراض لدينا، ما يمكننا من الحصول على مزيد من المعلومات التي ستسمح لنا بدورها بدعم رحلات التحول الصديقة للبيئة الخاصة بعملائنا. لقد بدأنا وسنواصل توسيع مجموعة منتجاتنا لتشمل منتجات تمويلية أكثر استدامة، وجاء حصولنا على جائزة “أفضل بنك للتمويل المستدام في المملكة العربية السعودية” من مجلة “جلوبال فاينانس” شاهدًا على التقدم الذي أحرزناه خلال العام 2022.

أخيرًا، تتضمن استراتيجيتنا الخاصة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية مجموعة من الالتزامات، والتي تم تلخيصها لاحقًا في سياق هذا التقرير. من بينها تحقيق صافي انبعاثات صفرية في عملياتنا بحلول العام 2035، وتوسيع نطاق منتجاتنا واستثماراتها التمويلية المستدامة إلى 34 مليار ريال سعودي بحلول العام 2025، وزراعة مليون شجرة، كجزء من مبادرة السعودية الخضراء. ويُعد إعلان التزاماتنا بشأن المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية أمرًا في غاية الأهمية ويضع “ساب” موضع مساهمة في هذا الشأن مستقبلاً.

الوفاء بوعودنا... بالتسريع في استثماراتنا...

في الختام، لقد أحرزنا تقدمًا كبيرًا في أجندة النمو على المدى المتوسط خلال العام 2022 من خلال الاستثمار الاستراتيجي الذي لا يخلو من النظام والضوابط. وعلى الرغم من كوننا في مرحلة تحويلية في دورتنا الاستراتيجية الحالية، فقد حققنا أيضًا نتائج مالية قوية، بعضها أفضل مما توقعناه لهذه المرحلة عندما أطلقنا خطتنا. وقد تُرجم هذا أيضًا إلى نظرة أكثر تفاؤلًا لدى

مجتمع المستثمرين لدينا، حيث بلغت القيمة السوقية للبنك بنهاية العام 2022 نحو 80 مليار ريال سعودي، بزيادة نسبتها 18% خلال العام.

وقد نجحنا في تحقيق كل هذه الإنجازات في ظل بيئة تشغيلية مليئة بالتحديات، حيث لا تزال المنافسة محتدمة محليًا، ولا تزال حالة عدم اليقين والتقلب مستمرة في الاقتصادات العالمية والأسواق المالية.

إن النجاحات التي تحققت هذا العام لم تكن لتتحقق إلا بالعمل الجاد الهائل وتفاني موظفينا وزملائني في الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة. كما أعرب عن امتناني للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئات الحكومية والوزارات المختلفة، الذين أظهروا دعمًا قويًا للقطاع المصرفي. أخيرًا، أود أن أتوجه بالشكر لعملائنا على ثقتهم بعلامتنا المصرفية الرائدة.

توني كريس

العضو المنتدب

على الصعيد المالي، حققنا خلال العام 2022 نموًا في إجمالي دخل العمليات بنسبة 26%، وانخفاضًا في نسبة المصاريف إلى الدخل بنسبة 6.9%، وتوسيعًا في العائد على حقوق الملكية الملموسة بنسبة 3.7%، مع الحفاظ على مركز رأسمالي قوي عند نسبة حقوق الملكية الأساسية – الشريحة الأولى قدرها 17.7%.

نموذج الأعمال

مزايا تنافسية

- **تاريخٌ عريقٌ وإرثٌ كبير**
يتمتع بتاريخ عريق، فنحن نجمع بين اسمين من أعرق الأسماء في القطاع المصرفي السعودي، البنك الأول - أول بنك في المملكة، والبنك السعودي البريطاني - البنك الوحيد في المملكة الذي يتمتع بفرض وصول دولي منقطع النظير.
- **مركزٌ مالي قوي**
يتمتع البنك بمركز مالي قوي، لما يتسم به من موقف قوي من حيث رأس المال والسيولة النقدية، فضلاً عن قدرته على مساعدة عملائه بكل فئاتهم أفرادًا كانوا أو مؤسساتٍ دولية ضخمة.
- **خبرة موظفينا**
لم نكن لنتميز لولا ما يتمتع به موظفونا من تجارب وخبرات يقدمونها لعملائنا. فما يتمتعون به من معارف وخبراتٍ فضلاً عن التزامهم بالتعامل بود واحترام وتعاطف مع عملائنا أضفت على الخدمات المصرفية طابعاً مرتكزاً على العملاء، فأصبح العملاء محور قراراتنا.
- **الجهات التنظيمية والبنك المركزي**
نتعاون عن كثب مع البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة المالية وكل الوزارات والهيئات الحكومية المعنية الأخرى، إذ تجمعنا مواطن اتصال متنوعة فضلاً عما نجريه من نقاشاتٍ بناءة وما يربطنا من علاقات ثنائية داعمة للتعاون فيما بيننا.
- **التكنولوجيا والابتكار**
نفخر بمستوى الابتكار الذي نضفيه على ما نقدمه من خدماتٍ مصرفية. توفر خدمات المكتب الرقمي مناحي الإدارة في ربوع البنك، وتطرح الحلول والأفكار التي تتيح لعملائنا التمتع بأعلى معايير الخيارات والمنتجات.
- **المساهمون والمستثمرون**
دائماً ما نحرص على التواصل مع مساهميننا ومجتمع المستثمرين والمحللين عبر مجموعة متنوعة من قنوات التواصل كإجراء مكالمات النتائج ربع السنوية وحضور عددٍ من مؤتمرات المستثمرين محلياً وإقليمياً ودولياً.
- **شركاء المشتريات**
نتعاون عن كثب مع شركائنا المعنيين بسلاسل التوريد والمشتريات عبر اجتماعاتٍ دوريةٍ ومن خلال نقاط تعاون مشتركة.
- **فرص الوصول إلى شبكات دولية**
يقيم البنك شراكة استراتيجية مع إتش إس بي سي، أحد البنوك العالمية، وتتيح تلك الشراكة فرص وصول عالمية منقطعة النظير، إذ يربط إتش إس بي سي عملاء الشركات لدينا بشبكته الدولية، كما يتيح فرصاً للتمويل الداخلي والخارجي فضلاً عن ربط العملاء الأفراد لدينا بشبكة خدمات العملاء الأفراد الأوسع نطاقاً لدى إتش إس بي سي.

كيف نخلق القيمة

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

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

خلق القيمة للأطراف المعنية


تلبية تطلعات العملاء


دعم العديد من البرامج التي تخدم رؤية المملكة 2030


تطوير الموظفين


الالتزام بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية


عوائد مالية مجزية للمساهمين


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

المشاركة كأحد المنظمين الرئيسيين للتمويل المجمع بـ 14 مليار ريال سعودي لصالح شركة البحر الأحمر للتطوير - المرحلة الأولى

189 مليار ريال سعودي إجمالي قروض للعملاء

14 مليار في صورة تمويلات خضراء

18% ارتفاع في سعر سهم ساب خلال العام 2022

9,000 ساعة تدريبية مقدمة

التحول لعمليات

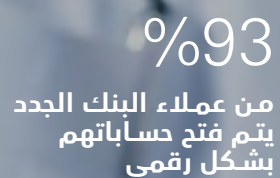
خالية من الانبعاثات بحلول 2035

استراتيجية 2025

التقدم المحرز في تحقيق أهدافنا للعام 2025



خطة الاستثمار
للمشروعات متناهية
الصغر والصغيرة
والمتوسطة تحقق نسبة
نمو بالقروض بلغت



إطلاق استراتيجية
المعايير البيئية
والاجتماعية والحوكمة
المؤسسية

أعلن البنك في شهر مايو من العام 2021 عن استراتيجيته طويلة المدى في أعقاب المراحل الأخيرة من اندماج البنك مع البنك الأول، والتي شكلت مرحلة جديدة موجهة نحو تحقيق النمو، والتي تهدف إلى استعادة البنك لمكانته الرائدة في قطاع الأعمال ومركزه المالي القوي اللذين كنا نتمتع بهما قبل الاندماج والتكامل.

وتهدف الاستراتيجية الموجهة نحو تحقيق النمو إلى الاعتماد على مجالات تركيزنا التقليدية ونقاط قوتنا، لكن مع التوسع في الوقت نفسه في الجوانب المستهدفة التي تدعم رؤية المملكة 2030.

الرؤية

نأتي بعالم من الفرص المالية لمملكة طموحة

- تقديم تجربة مصرفية رقمية رائدة عبر الإنترنت والأجهزة النقلة
- تقديم أفضل الخدمات المصرفية العالمية لكافة فئات العملاء في المملكة
- أن نكون البنك الأكثر انفتاحاً على القطاع المصرفي الدولي في المملكة بفضل شراكته الاستراتيجية مع مجموعة إنش إس بي سي التي تتيح له الوصول إلى شبكة عالمية فريدة
- دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في جميع ثقافتنا المؤسسية مما يجعل سبب المؤسسة الأكثر جاذبية لجميع أصحاب المصلحة

كيف سنحقق ذلك؟

- الاعتماد على نقاط قوتنا الرئيسية
- تعزيز مشاركتنا في جوانب النمو الرئيسية
- تحويل المؤسسة
- البنك المفضل للشركات الكبرى
- تعزيز الريادة في التمويل التجاري والمدفوعات
- الحفاظ على الريادة في إدارة الثروات
- تعزيز مكانتنا في خدمات البطاقات
- أسرع الأعمال نمواً في مجال الشركات المتوسطة
- التركيز على الحلول الرقمية للشركات الصغيرة والمتوسطة
- التوسع في مجال التمويل العقاري من خلال صندوق التنمية العقارية
- نمو التمويل المستدام والأصول الاستثمارية والودائع وإجمالي دخل العمليات
- الريادة في مجال الابتكار الرقمي وتطوير بنية تقنية المعلومات
- تحويل الموارد البشرية وتطوير الكفاءات المناسبة
- تطوير نموذج التشغيل من خلال الأتمتة والتحول الرقمي
- الالتزام بأهداف مبادرة السعودية الخضراء، ودعم مستقبل مستدام للمملكة

العوائد

- زيادة العائد على حقوق المساهمين الملموسة وربحية السهم
- تحسين نسبة المصاريف إلى الدخل
- قوة رأس المال والسيولة النقدية
- الحفاظ على توزيع الأرباح

استراتيجية 2025 (تتمة)

التحول الرقمي



يمثل العام 2022 أول عام كامل منذ إطلاق استراتيجيتنا الموجهة نحو تحقيق النمو. ويواصل البنك تنفيذ برنامج الاستثمار، ولكنه بدأ بالفعل في تحقيق تقدم ملموس في جميع قطاعات الأعمال، ما أدى بدوره إلى زيادة العوائد المالية.

لقد تغير عاملان رئيسيان في البيئة التشغيلية لدينا خلال العام 2022 مع زيادة أسعار الفائدة بوتيرة متسارعة مع ارتفاع الطلب على الائتمان أكثر من المتوقع مقارنة بالتوقعات خلال العامين 2020 و2021، والتي ألفت تداعيات جائحة كوفيد-19 بظلالها عليها. لذلك، كان من الطبيعي أن تستفيد الميزانية العمومية لبنك ساب من التغير في أسعار الفائدة، حيث حقق البنك نموًا ائتمانيًا مستدامًا خلال العام.

ويستمر كل هذا بينما نقوم بتسريع تنفيذ برنامجنا الاستثماري، وتحويل البنك رقميًا، وتطوير موظفينا، ودمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في صميم ثقافتنا المؤسسية.

الوفاء بعودتنا

تُركز استراتيجية بنك "ساب" للعام 2025 على زيادة الحصة السوقية وتحقيق مجموعة من المستهدفات المالية لتعزيز مكانة البنك الرائدة، فضلًا عن خلق قيمة مستدامة لمساهميننا وأصحاب المصلحة لدينا.

وفيما يخص خدماتنا المصرفية للشركات، فقد استمرت خطواتنا في تعزيز قيمة أكثر من 23,000 من عملاء الشركات والمؤسسات لدينا، ما يدعم المشروعات الرئيسية لرؤية المملكة 2030 ويُسرّع من وتيرة التحول الرقمي بشكل عام. كما نجحنا في زيادة محفظة القروض لدينا بنحو 8 مليارات ريال سعودي بارتفاع نسبته 6% على أساس سنوي، حيث حافظنا على مكانتنا بصفقتنا البنك الأول في قطاع التمويل التجاري. لقد بدأنا خطتنا الاستثمارية متعددة السنوات الخاصة بقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، والتي اكتسبت محفظة القروض لدينا فيها زخمًا بنسبة 53% خلال هذا العام، ما عزز من دمج منصة "منشآت" وإطلاق تطبيقنا المصرفي "ساب كورب" المخصص للهواتف الذكية.

يمثل العام 2022 أول عام كامل منذ إطلاق استراتيجيتنا الموجهة نحو تحقيق النمو. ويواصل البنك تنفيذ برنامج الاستثمار، ولكنه بدأ بالفعل في تحقيق تقدم ملموس في جميع قطاعات الأعمال، ما أدى بدوره إلى زيادة العوائد المالية.

استراتيجية 2025 (تتمة)

التقدم المحرز خلال العام 2022

واصل بنك ساب الاستثمار في التقنيات والخدمات في إطار تحوله الاستراتيجي الشامل نحو النمو. لدينا 1.5 مليار ريال سعودي والتي تم الالتزام بها لتحويل التقنية لدينا، وتطوير خدماتنا، وقدرتنا على تقديم الخدمات المصرفية والمشاركة، وأيضاً للاستثمار في التطلع على المدى الطويل لتقديم عروض مصرفية قائمة على أساس توفير أسلوب حياة أكثر تخصيصاً.

وبينما كان تركيزنا خلال العام 2021 على بناء الأسس التي تركز على قدرات الخدمات الرقمية لدينا، فقد قمنا خلال العام 2022 بتطوير وتعزيز قدرتنا على تقديم الخدمات المصرفية والمشاركة.

التطورات الرقمية في قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية

في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، قام البنك بإطلاق رحلات رقمية جديدة لمنتجات القروض العقارية والتمويل الشخصي وتطبيقات بطاقات الائتمان، على كل من القنوات المصرفية المتنقلة والرقمية، ومن خلال تطبيق التوقيع الرقمي، قمنا بتبسيط الإجراءات، وتمكين العملاء الحاليين من التقدم بطلب للحصول على هذه المنتجات، دون الحاجة إلى زيارة الفرع. أما بالنسبة للعملاء الجدد، فقد أطلقنا خدمة فتح الحساب بشكل رقمي والتي أثبتت نجاحها حيث قام ما يقرب من 93% من العملاء الجدد خلال العام بفتح حساباتهم من خلال هذه الخدمة.

وتضمنت الخدمات الرقمية الأخرى خدمة ساب 360 التي توفر للعملاء لوحة تحكم مخصصة توفر تقارير عن النفقات، وفئات الإنفاق ومقارنته، وأدوات الميزانية. وقد أدى التركيز المستمر إلى زيادة نسبة استخدام القنوات المصرفية الرقمية الإجمالية إلى 85%، وزاد استخدام تطبيق ساب موبايل إلى 78% وحصل على تصنيف 4.7 على متجر "أبل" من قبل المستخدمين، ليكون أحد أعلى التطبيقات تصنيفاً في السوق المحلي. بالإضافة إلى ذلك، تم تطوير تطبيق الأجهزة النقالة بتجربة عملاء جديدة ومحدثة.

كما قمنا في أواخر العام بإطلاق خدمة الاستعراض والتحويل المجاني، وهي أداة جديدة تستهدف عملاء الخدمات المصرفية الأفراد ذوي الاحتياجات المصرفية الدولية، حيث تتيح لهم ربط حسابات الأفراد الخاصة بهم في ساب بأي حساب عالمي لدى بنك إتش إس بي سي، بما يمكن العملاء من تحويل الأموال بسهولة بين الحسابات، وهي ميزة فريدة يعتبر بنك ساب البنك الوحيد في المملكة الذي يمتلكها.

التطورات الرقمية في قطاع الخدمات المصرفية للشركات

أما على صعيد قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، فقد قام البنك بإطلاق منصة رقمية لفتح الحسابات باستخدام التوقيع الرقمي، ومجموعة واسعة من الرحلات الرقمية بما في ذلك البيانات الخاصة بمبدأ ("أعرف عميلك")، وطلبات الائتمان وخدمة العملاء المستمرة. ومن خلال الشراكة مع المدفوعات السعودية وشركة Visa العالمية، قام البنك بتطوير بطاقة مشتريات لعملائنا، لتمكينهم من إدارة المدفوعات ومراقبة الإنفاق بشكل رقمي. وعلى مدار العام، قمنا بتطوير مجموعة من الأدوات التي تركز على تلبية متطلبات وتوقعات العملاء.

ومن مجالات الاستثمار الرئيسية للعام 2022 والتي سنواصل العمل فيها خلال العام 2023 هي توفير الخدمات لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الذي تقوده خدماتنا الرقمية، حيث قمنا بإطلاق تطبيق "ساب كورب" المصمم خصيصاً لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ودمجنا برنامج إدارة علاقات العملاء مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت"، والتي تتضمن أيضًا برنامج "كفالة".

أما على صعيد التمويل التجاري، فقد كان بنك ساب أول بنك في المملكة يقوم بإصدار خطابات الاعتماد القائمة على تقنية البلوك تشين والتي يطلق عليها اسم شبكة "كونتور"، كما قمنا بإطلاق طول رقمية خاصة بخطابات الضمان باسم "bwatech" والذي يقوم برقمته جميع مراحل إصدار الضمانات وتنفيذها.

التطورات الرقمية في قطاع الخزينة

على صعيد أعمال الخزينة، قام البنك بتطوير وإطلاق عرض العملات الأجنبية الرقمي الذي يعمل على أتمتة تدفقات أعمال الصرف الأجنبي، و يتيح الاتصال بمجموعة من قنوات ساب الرقمية، حيث يوفر للعملاء اكتشافاً أفضل للأسعار وخدمة تنافسية وتنفيذاً أسرع للصفقات.

وخلال العام، شارك ساب أيضًا في إطلاق منصة "بني"، وهي منصة مركزية متعددة العملات تمكن الشركات من إرسال واستلام المدفوعات عبر الحدود بعملات الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

1.8 مليون

زيادة عدد مرات تحميل تطبيق ساب موبايل من 1.2 مليون في عام 2022



85%

زيادة نسبة استخدام القنوات المصرفية الرقمية من 73% في 2021



4.7

اتصنيف تطبيق ساب موبايل على متجر أبل من 4.7



93%

من العملاء الجدد يقومون بفتح الحسابات بشكل رقمي



منصة ساب للخدمات المصرفية المفتوحة

ستكون الخدمات المصرفية المفتوحة حافزاً للابتكار الذي تقوده التكنولوجيا المالية وفرصة لا تُفوّت لتوسيع خدماتنا وزيادة إجمالي دخل العمليات وتحسين تجربة العملاء. ويجري العمل على تطوير منصة للخدمات المصرفية المفتوحة خاصة به، والتي ستسمح له بالشراكة والتعاون مع شركات التكنولوجيا المالية، ما يمكننا من لعب دور فعال في تحقيق طموحات المملكة على صعيد ابتكار خدمات مالية تواكب روح توجهات العصر.

مركز الابتكار

سيتم إنشاء مساحة مخصصة في مقرنا الرئيسي الجديد، مما يتيح لشركات التكنولوجيا المالية وموظفي البنك العمل معاً وتطوير الأفكار إلى حلول جديدة ترتقي بتجارب عملائنا.

صندوق المشاريع الرقمية

يخطط البنك للمساعدة على احتضان شركات التكنولوجيا المالية وتطوير قدراتها. وسيشتمل هذا على شراء حلول تم تطويرها خارج البنك والاستثمار في مجموعة من الشركاء في مجال التكنولوجيا المالية وفق معايير صارمة.

تجربة العميل

يعتبر توفير مستوى لا يُضاهى من تجربة العميل عن طريق جميع القنوات المتاحة أحد المبادئ الأساسية ضمن استراتيجية البنك، ولا سيما تقديم أفضل تجربة مصرفية رقمية عبر الإنترنت والأجهزة المحمولة. وخلال عام 2021، استكملنا مرحلة الاندماج، وتمكنا من إرساء أسس متينة ارتكزنا عليها في العام الماضي لتقديم حلول مبتكرة لمساعدة العملاء في إنجاز معاملاتهم المصرفية بكل سهولة.

الرحلات الرقمية

خلال عام 2022، نقّذنا عدداً من رحلات العميل الرقمية، مما أتاح للعملاء إنجاز العديد من معاملاتهم المصرفية عن بُعد باستخدام أجهزتهم المحمولة أو الوسائل الرقمية الأخرى دون الحاجة إلى زيارة الفروع. على مستوى الخدمات المصرفية للأفراد للعملاء الحاليين، أنشأنا رحلات لطلبات التمويل العقاري، والتمويل الشخصي، والبطاقات الائتمانية، واستخدمنا كذلك تقنية التوقيع الرقمي. وبالنسبة لعملاء البنك الجدد، أطلقنا خدمة فتح الحسابات عبر الإنترنت، مما أتاح للعملاء الجدد فتح حسابات جديدة دون الحاجة إلى زيارة الفروع. وقد أثبتت هذه القناة الرقمية نجاحاً ملحوظاً، حيث بلغت نسبة العملاء الجدد من خلال هذه القناة أكثر من 93%. ونطمح إلى توفير مزيد من الخدمات في ظل التوسع في التحول الرقمي سعياً لرفع مستوى رضا العملاء عن جودة الخدمات المقدمة.

الابتكار

خلال هذا العام، أطلقنا خدمة "ساب 360" وهي أداة رقمية تساعد العملاء من الأفراد على معرفة أنماط الإنفاق الخاصة بهم باستخدام تطبيقات أجهزتهم المحمولة، مما يتيح للمستخدمين فهماً أعمق للأموال المالية وتصنيف الإنفاق ومقارنته، مما يساعدهم في اتخاذ قرارات أفضل.

نستخدم الروبوتات للارتقاء بتجربة عملائنا، وذلك عقب إطلاق التقنيات لتمكين شكاوى العملاء المُسجّلين في تطبيق (ساما تهتم "SAMACares") التابع للبنك المركزي السعودي، ثم تحويلها إلى البنك من خلال نظام إدارة علاقات العملاء.

يمثل مشروع مؤشر تجربة العميل (CXI) مؤشراً لتجربة العملاء الأفراد حيث يقوم على جمع جميع التوصيات من خلال استطلاعات الرأي الخاصة بالعملاء والتي تركز على التجربة الشاملة ونقاط توصيات العملاء للمنتجات والخدمات.

صوت العميل

نواصل الاستماع إلى السوق من خلال برنامج صوت العميل، الذي يغطي مجموعة واسعة من استطلاعات آراء العملاء حول شكاويهم بشأن معاملات محددة، علماً بأن استطلاعات الآراء تخضع للتحسين المستمر من أجل فهم أعمق لتجارب عملائنا واحتياجاتهم.

إن التقلم وجمع الملاحظات عن أي فرص أو جوانب للتحسين لا يقل أهمية بالنسبة لنا، إذ يساعدنا على فهم الأسباب الرئيسية وراء مثل هذه المشكلات ووضع الحلول المناسبة لدعم عملائنا. فنحن نتعامل مع الشكاوى بالمستوى اللازم من السرعة والحساسية، مع معالجة 90% من الشكاوى في غضون 5 أيام عمل من تقديم تلك الشكاوى. كما نسعى باستمرار لتطوير رحلات الشكاوى الرقمية عبر "ساب نت" و"ساب موبايل" من أجل تحسين تجربة العملاء بدرجة كبيرة.



مؤشر توصية العملاء من الأفراد

90



مؤشر النزاهة في التعامل مع العملاء

90



تقييم تطبيق "ساب موبايل" في متجر التطبيقات

4.7



متوسط إتاحة أجهزة الصراف الآلي ضمن الأعلى في السوق حيث بلغت النسبة أكثر من

98%



عدد الشكاوى المُسجلة أقل من متوسط عدد الشكاوى على مستوى القطاع المصرفي

5 لكل 1,000



بلغ متوسط وقت انتظار العملاء في الفروع

6:20

دقيقة في عام 2022 بعد أن سجل 7.18 خلال عام 2021



حافظ هذا على الأداء القوي للبنك في عام 2022 حيث كانت إيجابية مقارنة بالبنوك العاملة في السوق

88.7 التجربة الشاملة للعميل

93.2 عملاء بريميمير إجمالي النقاط

89.9 عملاء أدفانس

لمحة عامة عن السوق

اقتصاد المملكة العربية السعودية

شهد اقتصاد المملكة العربية السعودية تعافيًا كبيرًا من آثار جائحة كوفيد-19، وساهمت السياسات الحكيمة التي طرحتها الحكومة لدعم المملكة في تحقيق الاستدامة المالية على المدين المتوسط والطويل، في حماية المكتسبات الاقتصادية وتمكين عودة النشاط الاقتصادي والاجتماعي لمستويات ما قبل الجائحة.

واستمر الأداء المالي والاقتصادي القويين للمملكة العربية السعودية خلال العام 2022 نظرًا للأداء القوي للقطاع النفطي والقطاعات الاقتصادية غير النفطية. وعلى كل، فقد يتأثر الاقتصاد المحلي على المدى المتوسط بارتفاع الأسعار في كل من أوروبا والولايات المتحدة، وخاصة فيما يتعلق بالسلع المستوردة، وذلك بسبب الارتفاع الكبير في أسعار السلع فضلًا عن ارتفاع معدلات التضخم في الأسواق المذكورة.

أصبح اقتصاد المملكة أسرع الاقتصادات الكبرى نموًا في العالم خلال العام 2022، وذلك عقب ارتفاع أسعار النفط الناجم عن صدمات إمدادات الطاقة والنمو المستمر في القطاعات غير النفطية. وتشير التقديرات إلى أن نسبة نمو الناتج المحلي الإجمالي في 2022 بلغت 8.7%، في حين وصل إجمالي الإيرادات الحكومية إلى 1,234 مليار ريال سعودي².

وعلى الرغم من استفادة المملكة من ارتفاع أسعار النفط، إلا أنها تأثرت بارتفاع معدلات التضخم. ومع ذلك، فقد ظلت معدلات تضخم أسعار المستهلك في المملكة العربية السعودية، والتي وصلت إلى 3.3%³ في شهر ديسمبر من العام الماضي. وبالإضافة إلى ذلك، فقد انخفض معدل البطالة بين السعوديين ليصل إلى 9.7%²، وهو أدنى مستوى له خلال الـ 20 سنوات الأخيرة، مع زيادة مشاركة المرأة في سوق العمل.

وعلى الرغم من اعتماد الاقتصاد السعودي بشكل كبير على المنتجات النفطية والمنتجات المتعلقة بالنفط، إلا أن المملكة قد بذلت قصارى جهدها لتنويع منتجاتها خلال العام 2022. كما قام صندوق الاستثمارات العامة، والذي يُعد أكبر صناديق الثروة السيادية في العالم والمُحرّك الرئيسي لتنويع منتجات الاقتصاد السعودي، بمجموعة من العمليات الرئيسية في مجالي الاستثمار والاستحواذ خلال العام. وبالإضافة إلى ذلك، يسعى صندوق التنمية الوطني إلى تعزيز أداء صناديق التنمية والبنوك الأخرى وتحقيق الاستدامة من خلال المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للمملكة، بهدف توفير أكثر من 570 مليار ريال سعودي بحلول عام 2030².

المصدر

¹ مستجدات آفاق الاقتصاد العالمي: يناير 2023

² وزارة المالية

³ الهيئة العامة للإحصاء، المملكة العربية السعودية

⁴ البنك المركزي السعودي - ساما

⁵ الهيئة العامة للإحصاء

⁶ مركز دراسة التعليم في سياق دولي

ويعتقد كل من البنك الدولي وصندوق النقد الدولي أن هناك حاجة ماسة إلى تعزيز الاستدامة المالية للتخفيف من الصدمات التي قد تتعرض لها ميزانية المملكة، وذلك في حالة انخفاض أسعار النفط. ومع ذلك، فإن الوضع المالي للمملكة لا يزال قويًا؛ حيث حققت فائضًا في ميزانيتها لأول مرة منذ عام 2013؛ مما يغذي مصادر التمويل المتاحة لمشروعات التنويع الاقتصادي التي جاءت في إطار رؤية المملكة 2030.

القطاع المصرفي السعودي

أدى تعافي أسعار النفط وارتفاع أسعار الفائدة إلى تحسين ربحية البنوك في جميع أنحاء المملكة. كما ساهم الارتفاع التدريجي في أسعار الفائدة والتوسع الجاري في منح القروض في ارتفاع هوامش ربحية البنوك. وعلى كل، فقد هيمن انخفاض حجم السيولة على المشهد العام خلال العام 2022، ولكنه من المُرجَّح أن يظل عاملًا رئيسيًا خلال العام الحالي.

كان النمو في القروض قويًا على مستوى القطاع حيث بلغ 15.3%⁴ على أساس سنوي بينما ارتفعت الودائع بنسبة 9.0%⁴. ويرجع الارتفاع في الطلب على قروض الشركات إلى أعمال مشروعات البنية التحتية الضخمة التي جاءت في إطار رؤية المملكة 2030 بهدف تنويع الاقتصاد الوطني، إلى جانب المتطلبات الحالية المعتادة لرأس المال العامل والنفقات الرأسمالية. كما تواصل المملكة طموحاتها في تحقيق هدف زيادة نسبة تملك المساكن إلى 70% بحلول العام 2030؛ وبالتالي، استمرار الطلب على قروض التمويل العقاري، ولكن ليس عند الوتيرة نفسها التي شهدناها في الأعوام السابقة. كما إنه من المتوقع أن يؤدي استثمار المملكة في المشروعات هائلة الحجم، والتي تشمل مشروعات البحر الأحمر، والقدية، ونيوم، إلى التأثير الإيجابي مُستقبلًا في حجم قروض الشركات.

وأخير، فقط ظلت ربحية البنوك قوية حقًا خلال العام 2022؛ حيث ارتفعت الأرباح بنسبة 29%⁴ على أساس سنوي.

العام القادم

تهدف ميزانية المملكة العربية السعودية لعام 2023 إلى مواصلة دعم تنفيذ برامج تحقيق رؤية 2030. وذلك بتحقيق نمو اقتصادي مستدام وتنويع مصادر الدخل. ومن المتوقع أن تشهد المملكة عامًا قويًا آخر من النمو الاقتصادي، وإن كان بوتيرة أبطأ، خلال العام 2023؛ حيث إنه من المتوقع أن تتباطأ وتيرة هذا النمو لنسبة 3.1%²، وهي نسبة لا تزال قوية.

وبعكس النمو المُتباطئ جزئيًا المتوقع خلال العام 2023 توقعًا لتباطؤ اقتصادي عالمي وركود في بعض أسواق التصدير الرئيسية للمملكة. وعلى كل، ستستمر المملكة في الاستفادة من إيرادات النفط القوية؛ حيث تظل أسعار النفط أعلى من سعر التعادل المالي للنفط للعام 2023 بحسب الميزانية العامة للدولة.

وفي ظل سعي المملكة لتقليل الاعتماد على الاقتصاد القائم على المنتجات النفطية وتنويع صناعاتها وفقًا لرؤية المملكة 2030، فسوف تُركّز على تسريع مشاريعها الضخمة. ومن المتوقع أن تعمل بعض المشروعات الرئيسية الهائلة مثل نيوم، وذا لاين، والبحر الأحمر على اجتذاب المزيد من استثمارات رأس

نسبة النمو في الناتج المحلي
الإجمالي الحقيقي¹:

8.7%

احتياطي النقد الأجنبي⁶:

434.9

مليار دولار أمريكي

أكبر

مُصدر للنفط في العالم

نصيب الفرد من الناتج
المحلي الإجمالي⁵:

29,820

ريال سعودي

القيمة الإجمالية للأسهم
المُتداولة في تداول السعودية:

2.63

تريليون دولار أمريكي

مُعدل البطالة²:

9.7%

نسبة الدين الحكومي إلى
الناتج المحلي الإجمالي²:

24.9%

(تقديرات)

مراجعة الرئيس التنفيذي للمراقبة المالية

ارتفع دخل العمليات بمبلغ وقدره 2.0 مليار ريال سعودي، ما نسبته 26% للعام بأكمله ليصل إلى 9.7 مليار ريال سعودي، بما في ذلك مكاسب 0.2 مليار ريال سعودي بعد تحويل أنشطة الإقراض بالهامش للأفراد، والوساطة المالية وإدارة الأصول إلى شركة الأول للاستثمار من إتش إس بي سي السعودية، مع المكاسب الناتجة من القيمة العادلة الأولية بعد التحويل.

حقق بنك ساب أداءً مالياً قوياً خلال العام 2022 مواصلاً ما تم إحرازه من تقدم أولي خلال العام 2021 بعد إطلاق استراتيجيتنا للعام 2025. فالنمو المستدام للقروض، وتوسيع هوامش صافي دخل العمولات الخاصة، وتحسن كفاءة نسبة المصاريف إلى الدخل والعوائد، ومستويات التمويل والسيولة ورأس المال التي تتجاوز المتطلبات، كلها مؤشرات على أننا ندخل العام 2023 في وضع أقوى، ويمكننا أن ننظر إلى الوراء في عام 2022 بكل فخر حيث أوفينا فيه بوعودنا.

نتائج مالية مبشرة

بلغ صافي الدخل قبل خصم الزكاة وضريبة الدخل 5.8 مليار ريال سعودي في عام 2022، بارتفاع قدره 1.8 مليار ريال سعودي ونسبته 47% مقارنة بالعام 2021. ويرجع الارتفاع الكبير في صافي الدخل إلى النمو الكبير في إجمالي دخل العمليات خلال العام 2022، حيث تمت بنحو 9.7 مليار ريال سعودي خلال العام. وبلغ حجم المصروفات 3.7 مليار ريال سعودي بزيادة نسبتها 7%، وتحمل البنك خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 0.4 مليار ريال سعودي، بانخفاض نسبته 2% عن العام الماضي. وقد أدى هذا الأداء القوي إلى زيادة العوائد حيث بلغ العائد على حقوق المساهمين الملموسة نحو 11.5%.

وخلال العام 2022، سجل البنك نمواً في القروض بنسبة 9% حيث ارتفع إجمالي قيمة محفظة القروض إلى 189.1 مليار ريال سعودي مع ارتفاع قاعدة الودائع لدينا في الوقت نفسه إلى 214.3 مليار ريال سعودي بنسبة 15%، بما يتماشى مع نهجنا المسؤول في الإقراض من استمرار جميع الودائع. كما ارتفعت محفظة قروض العملاء على أساس سنوي منذ بداية عام 2020، ما يدل على نجاح استراتيجيتنا حتى الآن. وقد حافظت معدلات التمويل والسيولة على مستوياتها القوية؛ حيث بلغت نسبة الأسهم العادية فئة 1 (حقوق المساهمين) بنهاية العام نحو 17.7% وبذلك يكون ساب ضمن أكبر بنوك في المملكة.

زيادة إجمالي دخل العمليات والهامش بدعم من الأداء المستدام في الدخل غير المالي

ارتفع دخل العمليات بمبلغ وقدره 2.0 مليار ريال سعودي، ما نسبته 26% للعام بأكمله ليصل إلى 9.7 مليار ريال سعودي، بما في ذلك مكاسب 0.2 مليار ريال سعودي بعد تحويل أنشطة الإقراض بالهامش للأفراد، والوساطة المالية وإدارة الأصول إلى شركة الأول للاستثمار من إتش إس بي سي السعودية، مع المكاسب الناتجة من القيمة العادلة الأولية بعد التحويل.

ويمثل صافي دخل العمولات الخاصة البالغ 7.4 مليار ريال سعودي 76% من إجمالي دخل العمليات للعام 2022، بزيادة قدرها 1.7 مليار ريال سعودي، ونسبتها 30%، مقارنة بالعام الماضي، وهو ما يعكس بشكل أساسي ارتفاع أسعار الفائدة، إلى جانب النمو في محافظ القروض والاستثمارات. فنظراً لمحفظة قروضنا التي تركز على الشركات، والتي تعتمد إلى حد كبير على أسعار فائدة متغيرة، يعتبر البنك أكثر عرضة بوجه عام للتحركات في أسعار الفائدة المرجعية. ومع ارتفاع سعر السابور لمدة 3 أشهر من 0.9% في بداية العام إلى 5.3% في نهايته، حقق ساب فائدة كبيرة من عودة معدلات أسعار الفائدة الطبيعية.

كذلك ارتفع هامش صافي دخل العمولات الخاصة من 2.0% في العام 2021 ليصل إلى 2.5% بحلول نهاية العام 2022، وأنهينا العام بهامش ربع سنوي نسبته 2.9%، ما يمنحنا وضعاً قوياً مع دخولنا للعام 2023.

من ناحية أخرى، ارتفع الدخل غير المالي بنحو 2.3 مليار ريال سعودي حيث تضمن مكاسب بنحو 0.3 مليار ريال سعودي المذكورة أعلاه، والتي نتجت عن تحويل أنشطة الإقراض بالهامش للأفراد، والوساطة المالية وإدارة الأصول. كما ارتفع الدخل من تحويل العملات الأجنبية بنحو 0.2 مليار ريال سعودي، نتيجة تحسن التدفقات النقدية للعملاء بعد رفع قيود السفر خلال العام، بينما انخفضت إيرادات الرسوم بنحو 0.1 مليار ريال سعودي، إلا أن هذا كان ناتجاً عن تسجيل مصاريف الرسوم المتعلقة بالسنوات السابقة في الربع الرابع، بعد إعادة مواعيد إيرادات الرسوم والمصروفات. ويتعدى هذه المعاملات، التي تؤثر على المقارنة، فإن إيرادات الرسوم الطبيعية بقيت مستقرة على أساس سنوي.

زيادة المصروفات التشغيلية نتيجة تسريع عمليات الاستثمار؛ والحفاظ على نسبة إيجابية للإيرادات إلى المصروفات التشغيلية

بلغت المصروفات نحو 3.7 مليار ريال سعودي بارتفاع قدره 0.2 مليار ريال سعودي ونسبته 7%، نتيجة لتسريع عمليات الاستثمار وكذلك ضغط التضخم الذي يواجه القطاع المصرفي بأكمله. وقد خصص البنك مبلغاً قدره 1.5 مليار

مراجعة الرئيس التنفيذي

للمراقبة المالية (تمة)

الإيرادات	صافي الدخل
9.7	5.8
مليار ريال سعودي	مليار ريال سعودي
إجمالي الموجودات	العائد على حقوق المساهمين الملموسة
314	11.5%
مليار ريال سعودي	

الودائع، والإقراض الائتماني بطريقة مسؤولة، مع استيفاء جميع قرارات الإقراض للمعايير الداخلية الصارمة. بلغت نسبة القروض إلى الودائع لدى البنك بنهاية العام نحو 73%، ونسبة تغطية السيولة 172%، ونسبة الودائع تحت الطلب 66%.

كذلك يظل رأس المال من عوامل القوة الرئيسية لدى البنك، حيث بلغت نسبة الأسهم العادية فئة 1 (حقوق المساهمين) نحو 17.7%، بينما بلغ إجمالي نسبة رأس المال نحو 19.9% بنهاية العام. وتتوافق أولويات رأس المال لدى البنك مع أهداف رؤية المملكة 2030، في دعم تطلعات عملائنا لبناء أعمالهم واستثماراتهم وتحقيق أهدافهم المالية الخاصة.

تحقيق عوائد للمساهمين

خلال العام، قام البنك بدفع توزيعات أرباح بلغ مجموعها 2.7 مليار ريال سعودي، بنسبة توزيعات أرباح بلغت 55%، وهو ما يماشى مع توقعاتنا ومستويات توزيعات الأرباح خلال مرحلة ما قبل الاندماج. وأغلق سعر سهم “ساب” العام عند مستوى 38.95 ريالاً سعودياً، بزيادة نسبتها 18% خلال العام، مقارنة بانخفاض نسبته 7% في القطاع المصرفي، بعد إعادة التصنيف في نهاية العام. وأرى أن هذه النتائج تبرهن على ثقة مجتمع المستثمرين في خطتنا الاستراتيجية وقدرتنا على الوفاء بوعودنا في المستقبل.

ملخص

كان العام 2022 بلا شك عاماً مالياً قوياً لبنك ساب، ولكن ما زال أمامنا المزيد من العمل لتحقيق طموحاتنا، فقد قطعنا شوطاً كبيراً في رحلتنا الاستثمارية، ونتوقع المزيد من التحسن في العوائد خلال العام 2023.

إنه لمن دواعي سرورنا أن نرى أداءنا المالي يتجاوز توقعاتنا له قبل العام 2022، ويعود ذلك بشكل كبير إلى سرعة العودة إلى الحياة الطبيعية بعد الجائحة وعودة أسعار الفائدة المرجعية إلى مستوياتها الطبيعية بشكل أسرع من المتوقع، ما يهيئ ساب بقوة لمواصلة خلق القيمة والوفاء بوعوده في العام المقبل.

السيدة/ لى غزاوي

الرئيس التنفيذي للمراقبة المالية

ريال سعودي لتنفيذ استراتيجية التحول الرقمي لديه، وتحسين منتجاته وتطوير موظفيه، وقد تم حتى الآن إنفاق ثلثي هذا المبلغ. لذلك نتوقع زيادة في قاعدة المصاريف الخاصة بنا على المدى القصير، مع تسارع وتيرة التحول وزيادة الاستثمارات.

وعلى الرغم من زيادة المصاريف، فقد حافظ البنك على أدائه الإيجابي للإيرادات إلى المصروفات التشغيلية، ما أدى إلى انخفاض في معدل نسبة المصاريف إلى الدخل بنسبة 6.9% حيث بلغت 37.8%.

استمرار انخفاض تكلفة المخاطر واستقرار جودة الأصول

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة 0.4 مليار ريال سعودي وهي أقل بنسبة 2% مقارنة بالعام 2021. وتمثل تكلفة المخاطر بقيمة 24 نقطة أساس. ويمكن تقسيم صافي تكلفة المخاطر للعام 2022 إلى صافي المحمل تبلغ 1.1 مليار ريال سعودي، يقابلها إجمالي ديون مشطوبة مستثنى منها المبالغ المستردة 0.7 مليار ريال سعودي. ويواصل البنك جني ثمار نهجه المتحفظ الذي تم اتباعه بداية من العام 2019 فيما يتعلق بحاسبة الاندماج، ما أدى إلى انخفاض تكلفة المخاطر مقارنة بالسوق.

استمرار نمو الميزانية العمومية

استمرت ميزانيتنا العمومية في النمو خلال العام، حيث تجاوز إجمالي الأصول 300 مليار ريال سعودي لأول مرة في تاريخ البنك. وارتفعت أرصدة إقراض العملاء إلى 189 مليار ريال سعودي بنسبة 9%، وهو العام الثالث على التوالي من النمو منذ الاندماج. كما نمت أرصدة الشركات بنحو 8 مليار ريال سعودي، بمعدل 6%، ونمت أرصدة الأفراد بنحو 6 مليار ريال سعودي، بمعدل 14%، إلى جانب أرصدة بقيمة 1 مليار ريال سعودي من أعمالنا في أسواق رأس المال.

زيادة العوائد بفضل تحسن الأداء المالي

نتيجة لهذا الأداء المالي القوي، حقق البنك زيادة في العائد على حقوق الملكية بنسبة 11.5% للعام 2022، بزيادة نسبتها 3.7% مقارنة بالعام 2021. وكان الاتجاه الفصلي خلال العام واعداً فيما يخص العائد على حقوق الملكية، حيث إنه بعد استبعاد أي بنود لمرة واحدة والتي تؤثر في النتائج الفصلية، نجد أن معدل العائد على حقوق الملكية للربع الرابع قد بلغ 13.0%.

دخول العام 2023 بمعدلات تمويل وسيولة ورأس مال قوية

كان موضوع توفر السيولة في القطاع المصرفي محوراً رئيسياً خلال العام 2022. لذلك كان من دواعي سرورنا أن نرى زيادة ساب في هذا المجال، من خلال السياسة المتحفظة في جمع

استمرت ميزانيتنا العمومية في النمو خلال العام، حيث تجاوز إجمالي الأصول 300 مليار ريال سعودي لأول مرة في تاريخ البنك. وارتفعت أرصدة إقراض العملاء إلى 189 مليار ريال سعودي بنسبة 9%، وهو العام الثالث على التوالي من النمو منذ الاندماج. كما نمت أرصدة الشركات بنحو 8 مليار ريال سعودي، بمعدل 6%، ونمت أرصدة الأفراد بنحو 6 مليار ريال سعودي، بمعدل 14%، إلى جانب أرصدة بقيمة 1 مليار ريال سعودي من أعمالنا في أسواق رأس المال.

المراجعة التشغيلية

النتائج المالية المُعلن عنها لفترة الخمس سنوات الأخيرة

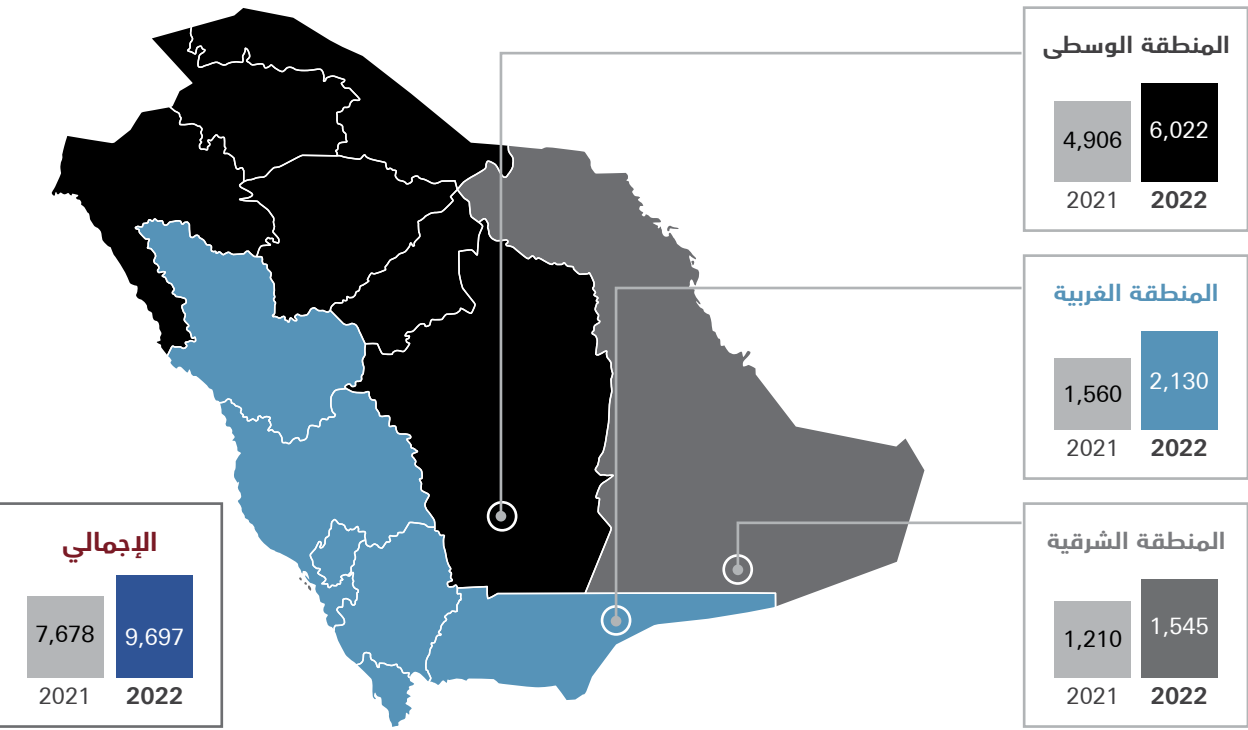
مليون ريال سعودي	2022	2021	2020	2019 ¹	2018
الاستثمارات، صافي	86,363	64,904	60,831	60,484	34,570
قروض وسلف، صافي	183,132	167,556	153,243	152,075	110,326
ودائع العملاء	214,279	186,761	189,110	192,167	130,507
إجمالي الموجودات	314,451	272,396	276,452	265,987	174,677
إجمالي المطلوبات	259,768	219,368	225,690	209,903	142,101
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	54,683	52,926	50,657	55,994	32,467
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	5,762	3,927	(4,302)	3,195	4,929

1. اندمج بنك ساب مع البنك الأول بتاريخ 16 يونيو 2019. وتستند النتائج المالية المُعلن عنها للفترات قبل تاريخ الاندماج إلى النتائج المالية لبنك ساب، وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة المباشرة مع النتائج المالية للفترات المُعلن عنها بعد تاريخ الاندماج.

إجمالي دخل العمليات حسب المناطق الجغرافية

يحقّق البنك دخل العمليات من أنشطته في المملكة العربية

السعودية، وليس لديه أي فروع أو شركات فرعية أو شركات تابعة تم إنشاؤها أو تشغيلها خارج المملكة. ويوضح الجدول التالي توزيع دخل العمليات وفقًا للتصنيف الجغرافي لمناطق المملكة.



الأداء المُعلن

سجل بنك ساب أرباحاً قبل الزكاة وضريبة الدخل بلغت 5,762 مليون ريال سعودي، مقارنةً بـ 3,927 مليون ريال سعودي في عام 2021، بزيادة قدرها 1,834 مليون ريال سعودي أو 47%. وتعزى تلك الزيادة إلى ارتفاع إجمالي دخل العمليات، وقابله جزئيًا زيادة في مصاريف العمليات، في حين انخفضت خسائر الائتمان المتوقعة 2%.

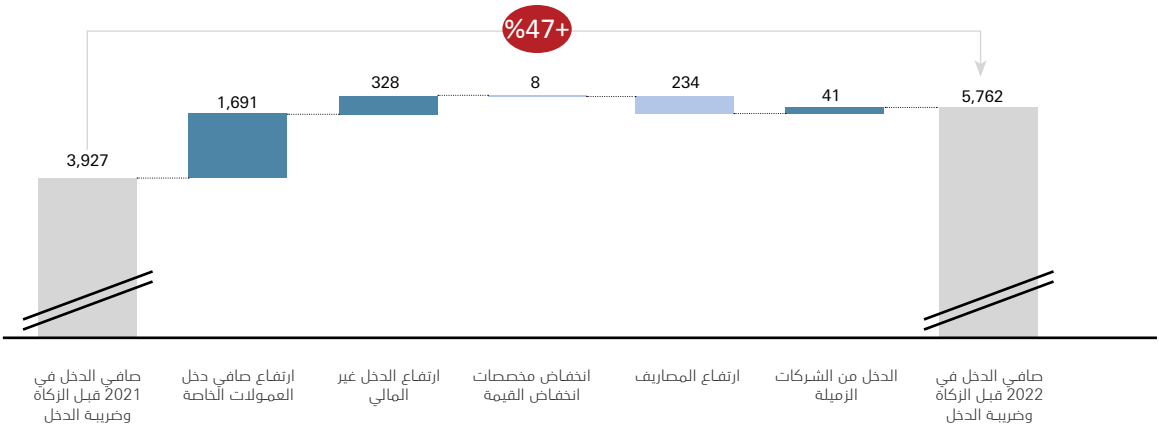
- بلغ إجمالي الدخل 9,697 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 2,019 مليون ريال سعودي أو 26% مقارنةً بعام 2021، ويُعزى ذلك إلى ارتفاع صافي دخل العمليات الخاصة نتيجة الارتفاع الكبير في أسعار الفائدة المرجعية. رفعت العديد من البنوك المركزية على مستوى العالم أسعار الفائدة في محاولة منها للتحكم في التضخم، وما ينتج عنه من ضغوطات. من جانبه،

رفع البنك المركزي السعودي أسعار الفائدة وفقًا لسعر الفائدة المُعلن من الاحتياطي الفدرالي الأمريكي، تماشيًا مع السياسة النقدية. كما ارتفع الدخل من الأنشطة التجارية الأخرى بمقدار 328 مليون ريال سعودي لكن ذلك يشمل الزيادة بقيمة 55 مليون ريال سعودي الناتجة عن صفقة الاستحواذ على أعمال التمويل بالهامش لقطاع الأفراد وأعمال إدارة الأصول من إتش إس بي سي العربية السعودية. وفي حالة استبعاد ذلك، نجد أن الدخل من الأنشطة التجارية الأخرى ارتفع نتيجة ارتفاع الدخل من تحويل العملات الأجنبية، وبقابله جزئيًا انخفاض في دخل الأتعاب، الذي تأثر بمصاريف الأتعاب لسنوات سابقة، نجد أن الدخل من الأتعاب سوف يظل مستقرًا بدرجة كبيرة على أساس سنوي.

- بلغت مصاريف العمليات 3,662 مليون ريال سعودي بزيادة قدرها 234 مليون ريال سعودي أو 7%، ويعكس هذا بدء رحلة الاستثمار، حيث شرع البنك في برنامج التحول. كذلك، ارتفعت المصاريف بسبب التضخم، ورغم ذلك، حافظ البنك على أدائه الإيجابي وانخفضت نسبة المصاريف إلى الدخل إلى 37.8% بعد أن كانت 44.7%.
- بلغت مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة 445 مليون ريال سعودي بانخفاض قدره 8 مليون ريال سعودي مقارنةً بعام 2021، وتبلغ تكلفة المخاطر 24 نقطة. وما زلنا نجني فوائد النهج التحفظي الذي اتبعناه في عام 2019 فيما يتعلق بتجميع الأعمال، مما أدى إلى انخفاض تكلفة المخاطر عن المتوسط السائد في السوق.

استعراض قائمة الدخل (مليون ريال سعودي)	2022	2021
إجمالي دخل العمليات (الإيرادات)	9,697	7,678
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(445)	(454)
إجمالي مصاريف العمليات	(3,662)	(3,429)
الحصة في أرباح شركات زميلة	172	131
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	5,762	3,927

صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل: المقارنة بين عام 2022 وعام 2021



المراجعة التشغيلية (تمة)

النتائج المُعلن عنها حسب قطاعات الأعمال

2022 (مليون ريال سعودي)	قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	قطاع الشركات والمؤسسات	قطاع الخبزينة	قطاع أسواق المال	أخرى	الإجمالي
إجمالي دخل العمليات (الإيرادات)	2,826	4,859	1,828	258	(74)	9,697
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	81	(530)	4	-	-	(445)
إجمالي مصاريف العمليات	(1,765)	(1,433)	(362)	(147)	44	(3,662)
الحصة في أرباح شركات زميلة	-	-	-	-	172	172
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,142	2,896	1,471	111	142	5,762

2021 (مليون ريال سعودي)	قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	قطاع الشركات والمؤسسات	قطاع الخبزينة	قطاع أسواق المال	أخرى	الإجمالي
إجمالي دخل العمليات (الإيرادات)	2,523	3,240	1,862	26	28	7,678
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	498	(956)	5	-	-	(454)
إجمالي مصاريف العمليات	(1,690)	(1,383)	(191)	(64)	(100)	(3,429)
الحصة في أرباح الشركات الزميلة	-	-	-	-	131	131
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,330	901	1,676	(39)	60	3,927

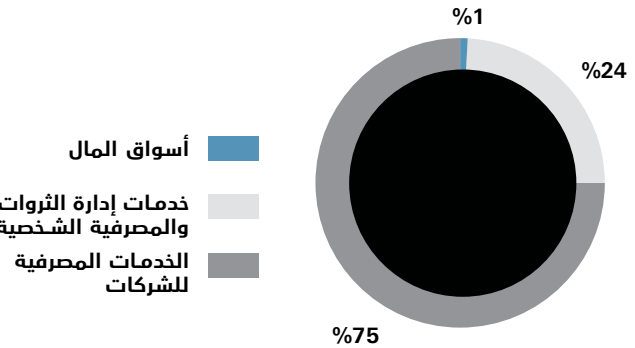
المركز المالي

سجل إجمالي الموجودات 314.5 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 42.1 مليار ريال سعودي أو 15% خلال عام 2022، ويرجع ذلك إلى الزيادة في معدل إقراض العملاء ومحفظتنا الاستثمارية و[...]. وخلال العام، تجاوز إجمالي الموجودات 300 مليار ريال سعودي، لأول مرة في تاريخ البنك.

استعراض المركز المالي (مليار ريال سعودي)	2022	2021
إجمالي الموجودات	314.5	272.4
إجمالي القروض والسلف	189.1	174.3
ودائع العملاء	214.3	186.8
ودائع تحت الطلب	141.1	153.0
متوسط الموجودات المدوّة للفائدة	295.2	270.7

إقراض العملاء

ارتفع إجمالي القروض والسلف بنسبة 9% خلال عام 2022 ليصل إلى 189.1 مليار ريال سعودي، مسجلاً نموًا للعام الثالث على التوالي في معدل إقراض العملاء منذ الاندماج. ويُساهم قطاع الشركات والمؤسسات بنسبة 75% في محفظة القروض، في حين يُساهم قطاع الأفراد وإدارة الثروات بنسبة 24%، أما النسبة المتبقية فيُساهم بها قطاع أسواق المال الذي تم إنشاؤه حديثًا.



سجل إقراض العملاء نموًا في مختلف القطاعات، إذ سجل قطاع الشركات والمؤسسات نموًا بمقدار 8 مليار ريال سعودي أو 6%، ويرجع ذلك في الأساس إلى التمويل التجاري قصير الأجل لدعم المتطلبات الرأسمالية المستمرة لعملائنا. بالإضافة إلى ذلك، شهد إقراض العملاء نموًا [نتيجة تمويل المشاريع] بفضل تسارع الأنشطة ذات الصلة بعدد من المشاريع العملاقة ضمن رؤية 2030. كذلك، سجل قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية نموًا قدره 6 مليار ريال سعودي أو 14% خلال عام 2022 ويرجع ذلك إلى الجهود المتضافرة لاستثماراتنا في مجال التمويل العقاري، إلى جانب النمو في القروض الشخصية وقروض البطاقات الائتمانية.

ودائع العملاء

سجلت ودائع العملاء ارتفاعًا بنسبة 15% خلال عام 2022 لتصل إلى 214.3 مليار ريال سعودي مدفوعةً في الأساس بالزيادة في ودائع قطاع الشركات والمؤسسات وقطاع الخبزينة. ونتيجة ارتفاع أسعار الفائدة في المملكة، انخفضت نسبة الودائع تحت الطلب إلى 66% (مقارنة بنسبة 82% في عام 2021)، لكن هذه النسبة تظل أعلى من المتوسط في القطاع البالغ 58%. وما يزال أداء البنك في مقاييس التمويل والسيولة قويًا.

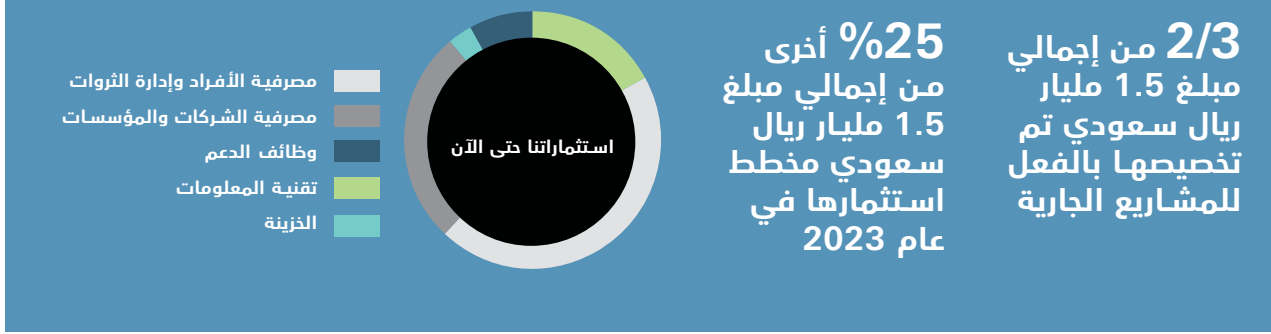
رحلة ساب لاستثمار 1.5 مليار ريال سعودي

عندما أعلننا عن استراتيجيتنا، خصصنا 1.5 مليار ريال سعودي للتركيز على التحول الرقمي، وتعزيز منتجاتنا في مجالات النمو الرئيسية، وتطوير قدرات ومهارات موظفينا داخليًا.

وعلى جانب عملاء التجزئة، ركزنا اهتمامنا في البداية على سوق الرهن العقاري في أوائل عام 2021، وبدأنا رحلة التحول الرقمي، وطورنا مجموعة من المنتجات التي من شأنها أن تسمح للبنك بالحصول على عروض أكثر تنافسية. وقد شرعنا في رحلة التحول الرقمي لإزالة نقاط التواصل غير الضرورية مع الفروع، وتحسين تجربة العملاء من خلال إطلاق أدوات جديدة - مثل خدمة ساب 360° التي توفر للعملاء فهمًا أعمق للخدمات المصرفية من خلال لوحات المعلومات وتصوراً أكبر للدخل والمصروفات، بالإضافة إلى التحقق من الإنفاق النقدي - وإدخال تحسينات على تطبيق "ساب موبايل" لإجراء المعاملات المصرفية عبر الهاتف المحمول. وتوج العام بإطلاق خدمة إدارة الحسابات العالمية التي تسمح للعملاء بالإستعراض والتحويل المجاني من حسابات بريمبر الخاصة بهم في ساب إلى حساباتهم المرتبطة في إتش أس بي سي في جميع أنحاء العالم - وهو عرض فريد ومميز.

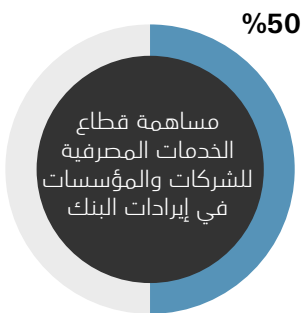
وفي قطاع الخدمات المصرفية للشركات، أطلقنا منصة رقمية لفتح الحسابات باستخدام التوقيعات الرقمية، وطورنا رحلة التحول الرقمي في القطاع بما في ذلك تحديث البيانات إلكترونياً (اعرف عميلك) وطلبات الائتمان وخدمات العملاء الجارية. وخلال عام 2022، كان انصب تركيزنا الرئيسية بوجه خاص على الاستثمار في أعمال المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، حيث أطلقنا تطبيقًا للخدمات المصرفية للشركات يسمى "SABBcorp Mobile"، والذي يسمح للمستخدمين بتفويض وإجراء مجموعة من المعاملات باستخدام نظام للتحويلات المالية السريعة على مدار 24 ساعة، وتفويض مدفوعات الرواتب، وإنشاء كلمات مرور، وعرض كشوف الحساب والوصول إليها في الوقت الفعلي.

وحتى الآن، فقد التزمنا بتخصيص حوالي ثلثي المبلغ الاستثماري البالغ 1.5 مليار ريال سعودي في مجموعة واسعة من المشاريع عبر المكاتب الأمامية والخلفية:



المراجعة التشغيلية (تمة)

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات



استعراض أداء قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات (مليون ريال سعودي)	2022	2021
إجمالي دخل العمليات ("الإيرادات")	4,859	3,240
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(530)	(956)
إجمالي مصاريف العمليات	(1,433)	(1,383)
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	2,896	901
إجمالي القروض	141,547	133,639
ودائع العملاء	129,751	105,401
ودائع تحت الطلب	86,537	84,407

الأساسية للشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 53% خلال عام 2022.

وكان الجانب الثالث الذي تم التركيز عليه هو مواصلة التحول الرقمي لقطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات. وقد حقق القطاع عددًا من النجاحات الملحوظة في هذا الجانب، فبالإضافة إلى إطلاق التطبيق الجديد المخصص للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، ومنصة "فتح الحساب الرقمي" الجديدة كما ذكرنا أعلاه، كان قطاع التمويل التجاري هو الأول في المملكة الذي يُطلق عملية لإصدار خطابات الاعتماد بالاعتماد على تقنية البلوك تشين، كما أطلقنا حلاً رقميًا للضمانات وأطلقنا عليه اسم "بواتك"، وبذلك أصبحت جميع مراحل إصدار الضمانات والوفاء بها رقمية بالكامل.

ربع سنوية في صافي النمو. ومع ذلك، فمما يبعث على التفاؤل الزيادة في حجم القروض في عدد كبير من القطاعات، مما يؤكد على التقدم المستمر الذي يُحرزه القطاع. علاوة على ذلك، ازداد حجم الدعم المقدم من البنك في بعض المشاريع الرئيسية ضمن رؤية 2030 خلال عام 2022، وذلك بعد الفوز بدور المنسق الرئيسي للتمويل لشركة البحر الأحمر للتطوير في عام 2021 ومن بينها مشروع نيوم ومشروع بوابة الدرعية.

أما الجانب الثاني الذي تم التركيز عليه خلال عام 2022، فهو تطوير وإطلاق استراتيجية خدمات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، لا سيما في ظل أهميتها للأهداف بعيدة المدى لرؤية 2030. وتمثل هذه الخطوة بداية خطة استراتيجية تمتد لعدة سنوات وتهدف إلى تحويل القطاع وضمان توافر الموارد البشرية، والأنظمة، والمنتجات المناسبة لدينا. كذلك، واصل القطاع توطيد علاقاته مع البرامج والجهات الرئيسية، مثل برنامج "كفالة" وصندوق التنمية السياحي وبنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

ويهدف هذا النهج المرن إلى تحقيق النمو منذ البداية. وقد سجل القطاع نموًا في القروض الأساسية المقدمة للشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة []% خلال عام 2022 من خلال تطوير التقنيات الرئيسية، مثل منصة "فتح الحساب الرقمي" و تطبيق مصرفي مخصص للهواتف الذكية باسم "ساب كورب". كما حقق هذا القطاع نموًا في القروض

استعراض الأداء التشغيلي
يدعم قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات أكثر من 21 ألف عميل في نطاق عريض من القطاعات من خلال تقديم الخدمات المصرفية الأساسية للشركات وخدمات إدارة السيولة والتمويل التجاري. ويتمتع البنك بحصة 13% من السوق فيما يتعلق بقروض الشركات وهو البنك الدولي الرائد لخدمات التمويل التجاري في المملكة، إذ يتمتع بحصة تبلغ حوالي 20% من سوق التمويل التجاري.

تركزت أولويات القطاع في عام 2022 على ثلاثة جوانب:

- مواصلة تنمية حجم القروض لدعم عملائه، وذلك من خلال تمويل المشروعات والنفقات الرأسمالية ودعم رأس المال العامل.
- تسريع وتيرة الاستثمار في المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة واستراتيجيته في هذا الشأن.
- مواصلة رحلة التحول الرقمي.

حقق القطاع نموًا في حجم قروضه بمقدار 8 مليارات ريال سعودي أو 6%، ليصل إلى 141.5 مليار ريال سعودي في نهاية عام 2022، موزعًا أكثر من 74.8 مليار ريال سعودي خلال نفس الفترة. ونظرًا لتركيز قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات على الشركات الكبيرة والمؤسسات الدولية، فغالبًا ما يكون حجم القروض كبيرًا، وبالتالي، فقد تظهر تقلبات

الأداء المالي

بلغ صافي الدخل 2,896 مليون ريال سعودي قبل الزكاة وضريبة الدخل، وهو أعلى من عام 2021 بمقدار 1,995 مليون ريال سعودي، ويُعزى ذلك بشكل كبير إلى ارتفاع إجمالي دخل العمليات والانخفاض الكبير في مخصصات انخفاض القيمة، الذي قابله جزئيًا ارتفاع في مصاريف العمليات.

بلغ إجمالي دخل العمليات 4,859 مليون ريال سعودي، وهي أعلى بمقدار 1,619 مليون ريال سعودي أو بنسبة 50% عن عام 2021. ويرجع ذلك بشكل كبير إلى إعادة التسعير بعد الارتفاع الكبير في أسعار الفائدة المرجعية خلال العام. فقد ارتفع سعر الفائدة بين البنوك السعودية خلال 3 أشهر، وهو المعيار التقليدي لنسبة كبيرة من عقود القروض التي نقدمها للشركات، من 0.9% في بداية العام إلى 5.3% في نهاية العام. كما ارتفع إجمالي دخل العمليات نتيجة ارتفاع أرصدة القروض.

بلغ إجمالي القروض 141.7 مليار ريال سعودي، بزيادة قدرها 8.1 مليار ريال سعودي أو 6%. ويرجع النمو بشكل كبير إلى النمو الذي حققه قطاع الشركات العالمي وقطاع المؤسسات، واللذان يمثلان أكثر من 80% من محفظة الشركات والمؤسسات. ارتفعت ودائع العملاء بمقدار 24.4 مليار ريال سعودي أو 23% لتصل إلى 129.8 مليار ريال سعودي، في حين استقر مستوى الودائع تحت الطلب أو الودائع تحت الطلب.



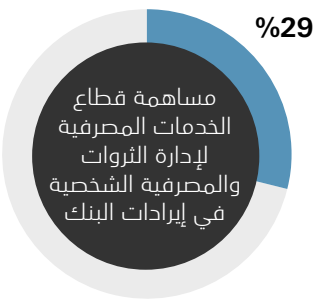
عززنا الدعم المقدم من جانبنا
لمشاريع رؤية 2030
الرئيسية خلال عام 2022...

إطلاق تطبيق "ساب كورب"
للهواتف الذكية من أجل المنشآت
متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

نمو بنسبة 53%
في قروض المنشآت متناهية الصغر
والصغيرة والمتوسطة خلال عام 2022

المراجعة التشغيلية (تمة)

الخدمات المصرفية لإدارة الثروات والمصرفية الشخصية



استعراض أداء قطاع الخدمات المصرفية لإدارة الثروات والخدمات المصرفية الشخصية (مليون ريال سعودي)		2022	2021
إجمالي دخل العمليات ("الإيرادات")		2,826	2,523
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي		81	498
إجمالي مصاريف العمليات		(1,765)	(1,690)
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل		1,138	1,330
إجمالي القروض		46,406	40,539
ودائع العملاء		71,705	77,676
ودائع تحت الطلب		54,891	68,559

تتيح خدمة "GVGT" للحوالات عروضا فريدة ومميزة للعملاء تمكّنهم من تحويل الأموال بسلاسة بين حساباتهم في بنك ساب وبنك إتش إس بي سي

استكمالاً لمسار تسريع الاستثمار، أطلق البنك في نهاية العام خدمة "Global View Global Transfer" والتي تتيح لعملاء البنك ربط حساباتهم لدى البنك بحساباتهم لدى إتش إس بي سي في جميع أنحاء العالم. وتتيح هذه الخدمة للعملاء التحويل بين حساباتهم المرتبطة ببعضها من خلال الخدمة بيسر وسهولة، كما تمنح بنك ساب ميزة فريدة في السوق المحلي ليس من السهل محاكاتها، مما يجعلنا الخيار الأفضل للعملاء ذوي المتطلبات الدولية. وستكون هذه الخدمات هي محور التركيز الاستراتيجي في عام 2023 من أجل تعزيز القيمة المقدمة لعملائنا وتحويل وحدة الخدمات المصرفية الخاصة.

أدى الاستثمار في قطاع إدارة الثروات والمصرفية الشخصية إلى زيادة أرصدة قروض التمويل العقاري والبطاقات الائتمانية والقروض الشخصية وزيادة إجمالي دخل العمليات، مما يدعم المؤشرات المالية العامة للبنك.

"سمة" والاستكمال التلقائي للمعلومات المطلوبة. وبالنسبة للعملاء الجدد، أطلقنا منصة لفتح الحسابات الرقمية، وقد حققت نجاحاً كبيراً، إذ استخدمها نحو 93% من العملاء الجدد لفتح حساباتهم خلال هذا العام.

وتشمل الخدمات الرقمية الأخرى خدمة "ساب 360"، التي توفر للعملاء لوحة متابعة مخصصة تتيح لهم عرض تقارير عن مصروفاتهم وتصنيف نفقاتهم ومقارنتها، إلى جانب تزويدهم بالأدوات اللازمة لضبط ميزانياتهم. وقد أدى التركيز المستمر إلى تحسين التواجد الرقمي بوجه عام ليصل إلى 85%، كما ارتفع معدل استخدام تطبيق الهواتف الذكية إلى 78%، ووصل تقييم التطبيق إلى 4.7 على متجر أبل ستور، مما يجعله من أعلى التطبيقات تقييماً في السوق المحلي. وبالإضافة إلى ذلك، طورنا قدراتنا في مجال البيانات والتحليلات، مما أتاح لنا الاستفادة من فرص البيع التقاطعي التسويقي وتوليد الصفقات، مما ساهم أيضاً في تعزيز إجمالي دخل العمليات.

ارتفع حجم قروض التمويل العقاري في عام 2022 ثلاث مرات عنه في عام 2020

85% نسبة استخدام التقنية الرقمية

استعراض الأداء التشغيلي
يخدم قطاع الخدمات المصرفية لإدارة الثروات والمصرفية الشخصية أكثر من 1.4 مليون عميل من الأفراد، وحقق أكثر من 1.1 مليار ريال سعودي كصافي دخل وأكثر من 2.8 مليار ريال سعودي من إجمالي دخل العمليات في عام 2022، وبلغ حجم القروض 46.4 مليار ريال سعودي، كما بلغ حجم الودائع 75.5 مليار ريال سعودي.

وحقق القطاع أداءً قُميرًا في عام 2022. وقد تم التركيز في نهاية العام السابق وبداية عام 2022 بشكل كبير على التمويل العقاري لتوفير مجموعة كاملة من المنتجات الأكثر تماشياً مع باقي السوق. وبعد تحقيق ذلك في بداية عام 2022، ارتفعت مبيعات التمويل العقاري بمقدار 5.6 مليار ريال سعودي خلال عام 2022، وهو ما يعادل ثلاثة أضعاف ما تم تحقيقه في عام 2020، ليصل إجمالي حجم التمويل العقاري في نهاية العام إلى 22 مليار ريال سعودي.

وواصل القطاع رحلة التحول الرقمي واستثماراته في هذا المجال من خلال تطوير مجموعة من الحلول الرقمية لقطاعي التمويل الشخصي والبطاقات الائتمانية، مما يتيح لعملائنا (الحاليين) التقدم للحصول على تلك المنتجات دون الحاجة إلى زيارة الفروع، وذلك باستخدام التوقيعات الرقمية والروابط بالنظام السعودي للتصنيف الائتماني للأفراد

الأداء المالي

بلغت الإيرادات 2,826 مليون ريال سعودي بزيادة قدرها 303 مليون ريال سعودي أو 12%، ويُعزى ذلك بشكل كبير إلى زيادة المبيعات عبر فئات الأصول الرئيسية الثلاثة، وهي التمويل العقاري، والقروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية. كما سجلنا زيادة في صافي الدخل من العمليات الخاصة نتيجة ارتفاع أسعار الفائدة، فضلاً عن نمو الدخل من فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية.

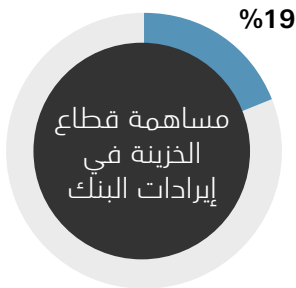
بلغ صافي الدخل 1,138 مليون ريال سعودي قبل الزكاة وضريبة الدخل، وهو أقل منه في عام 2021 بمقدار 192 مليون ريال سعودي أو 14%، ويُعزى ذلك بشكل كبير إلى صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة البالغ 498 مليون ريال سعودي، وذلك بعد تحديث افتراضات إعداد النماذج إلى جانب عدد قليل من

الاستردادات. كذلك، سجلت الأرباح قبل خصم المخصصات زيادة بنسبة 9% نتيجة الزيادة بنسبة 12% في إجمالي دخل العمليات، يقابلها جزئياً زيادة بنسبة 4% في مصاريف العمليات.

بلغ إجمالي القروض 46.4 مليار ريال سعودي بزيادة قدرها 5.8 مليار ريال سعودي أو 14% بفضل النمو في فئات الأصول الثلاثة الرئيسية. وانخفضت ودائع العملاء بنسبة 3% خلال العام لتصل إلى 75.5 مليار ريال سعودي، في حين بلغت نسبة الودائع تحت الطلب 73% من إجمالي ودائع الأفراد. ويُشير الانخفاض في نسبة الودائع تحت الطلب إلى ارتفاع أسعار الفائدة، حيث حوّل العملاء أرصدهم إلى ودائع لأجل بفائدة، كما تأثرت نسبة تلك الودائع بسحب العملاء لودائعهم نتيجة زيادة أنشطة الاكتتاب العام الأولي للشركات في المملكة.

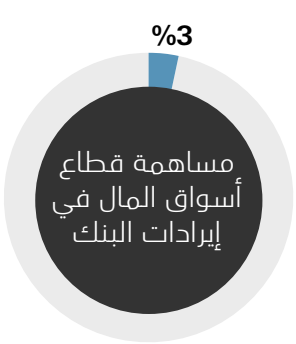
المراجعة التشغيلية (تمة)

قطاع الخزينة



استعراض أداء قطاع الخزينة (مليون ريال سعودي)	2022	2021
إجمالي دخل العمليات ("الإيرادات")	1,828	1,862
- الدخل الخارجي منه	2,035	1,428
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	4	5
إجمالي مصاريف العمليات	(362)	(191)
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,471	1,676
محفظة الاستثمارات	86,363	64,904

قطاع أسواق المال



استعراض أداء قطاع أسواق المال (مليون ريال سعودي)	2022	2021
إجمالي دخل العمليات ("الإيرادات")	258	26
- حجم الدخل المتعلق بـ "صفقة الاستحواذ على القطاع" من دخل العمليات	155	-
إجمالي دخل العمليات، باستثناء الدخل غير المتكرر الوارد أعلاه	103	26
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(1)	(0)
إجمالي مصاريف العمليات	(147)	(64)
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	111	(39)
الأصول الخاضعة للإدارة	15,750	1,840

استعراض الأداء التشغيلي

يقدم قطاع الخزينة خدماته لعملاء قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والأفراد والخدمات المصرفية الخاصة ويتيح لهم الوصول إلى حلول إدارة الخزينة وأسواق المال، والعملات الأجنبية، وأسعار الفائدة. بالإضافة إلى ذلك، يدير القطاع السيولة ومخاطر السوق لدى البنك، بما في ذلك استخدام الفائض التجاري لدى البنك في محفظته الاستثمارية.

المشتقات المالية لتلبية الطلب المتزايد للعملاء على منتجات تغطية المخاطر. ولم تقتصر الاستثمارات على إطلاق المنتجات الجديدة فحسب، بل شهد هذا العام زيادة في المبيعات من أجل تحقيق الإيرادات المستهدفة للبنك.

خلال العام، سجل البنك زيادة في دخل المتاجرة بنسبة أكثر من 150% والدخل من تحويل العملات الأجنبية بنسبة 29%.

وفي ظل ارتفاع أسعار الفائدة خلال العام، فقد تمكّن القطاع من إدارة محفظته الاستثمارية بفعالية من خلال مد الفترات الزمنية وزيادة حجم الاستثمارات ذات الفوائد الثابتة، وذلك نظرًا للتوقعات طويلة الأجل الخاصة بأسعار الفائدة. كما أدت تلك الإجراءات إلى زيادة كبيرة في العوائد، إلى جانب تعزيز مكانة المحفظة في البيئة الحالية لأسعار الفائدة.

وخلاصة القول، فإن ارتفاع إيرادات عمليات التداول وعوائد الاستثمارات، إلى جانب الزيادة الكبيرة في تدفقات العملاء، قد ساهمت جميعها في تحقيق أداء متميز غير مسبوق لقطاع الخزينة. وينعكس ذلك في زيادة إجمالي دخل العمليات الخارجية بنسبة 43%، قبل التعديلات الداخلية.

الأداء المالي

بلغ صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل 1,471 مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره 205 مليون ريال سعودي أو 12%، ويعود ذلك إلى احتساب إجمالي دخل العمليات المشتركة بين القطاعات خلال عام 2022 بعد إجراء التعديلات الداخلية. وارتفع إجمالي دخل العمليات الخارجية ذات الصلة بالعملاء بنسبة 43% نتيجة الإدارة الفعالة لمحفظة الاستثمارات، إلى جانب ارتفاع الدخل من عمليات التداول وفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية. كما ارتفعت مصاريف العمليات بنسبة 90% بسبب استمرار الاستثمار في القطاع.

سجلت محفظة الاستثمارات نموًا بمقدار 21.5 مليار ريال سعودي أو 33% لتصل إلى 86.4 مليار ريال سعودي، لتعكس دورنا المستمر كأحد أوائل العاملين على إصدار الديون المحلية الأولية، وكذلك الإدارة الفعالة لمحفظة الاستثمارات في ظل الدورة الحالية لأسعار الفائدة.

استعراض الأداء التشغيلي

يُعد قطاع أسواق المال من القطاعات الجديدة في البنك ويضم أعمال الإقراض بالهامش وخدمات الوساطة وإدارة الأصول التي استحوذنا عليها من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في سبتمبر 2022 بالشراكة مع شركة "الأول للاستثمار" المملوكة بالكامل للبنك. وبالنظر إلى الأهداف العامة لتلك الأعمال، من حيث إدارة الأوراق المالية وترتيبها وتقديم المشورة بشأنها وحفظها، فإن صفقة الاستحواذ هذه تخدم مصالح البنك وتلبي اهتماماته بهذه الأنشطة وتتيح له تعزيز استراتيجيته لتحقيق غاية أكبر.

تم إنجاز صفقة الاستحواذ في شهر سبتمبر ونتج عنها إنشاء قطاع أسواق المال الذي يضم أكثر من 56,000 عميل نشط، ويصل حجم الأصول الخاضعة لإدارته إلى 15.8 مليار ريال سعودي. وقد ركز القطاع خلال الفترة السابقة للاندماج القانوني وما بعدها على تحقيق التكامل بين المؤسستين، وبلغت تكلفة

ذلك 54 مليون ريال سعودي، تشمل مصاريف الصفقة غير المتكررة. وتُمهد هذه الصفقة الطريق أمام البنك لتقديم خدمة أكثر اتساقًا وتنافسية لإدارة الأصول لعملائنا، ومن شأن ذلك، إلى جانب قطاع إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، أن يمكننا من التوسع في خدماتنا لتلبية احتياجات عملائنا في قطاع إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة.

ويقدم قطاع إدارة الأصول مجموعة من المنتجات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لعملائنا في كل من الأسهم وفتات الأصول ذات الدخل الثابت. وسينصب التركيز الأولي للقطاع على مواءمة استراتيجيته مع الأهداف الأشمل لبنك "ساب"، بهدف بناء الأرضة وتحقيق الإيرادات من خلال طرح منتجات متميزة تعتمد على أحدث التقنيات وشبكات التوزيع الواسعة لخدمات العلامة التجارية المصرفية لبنك "ساب".

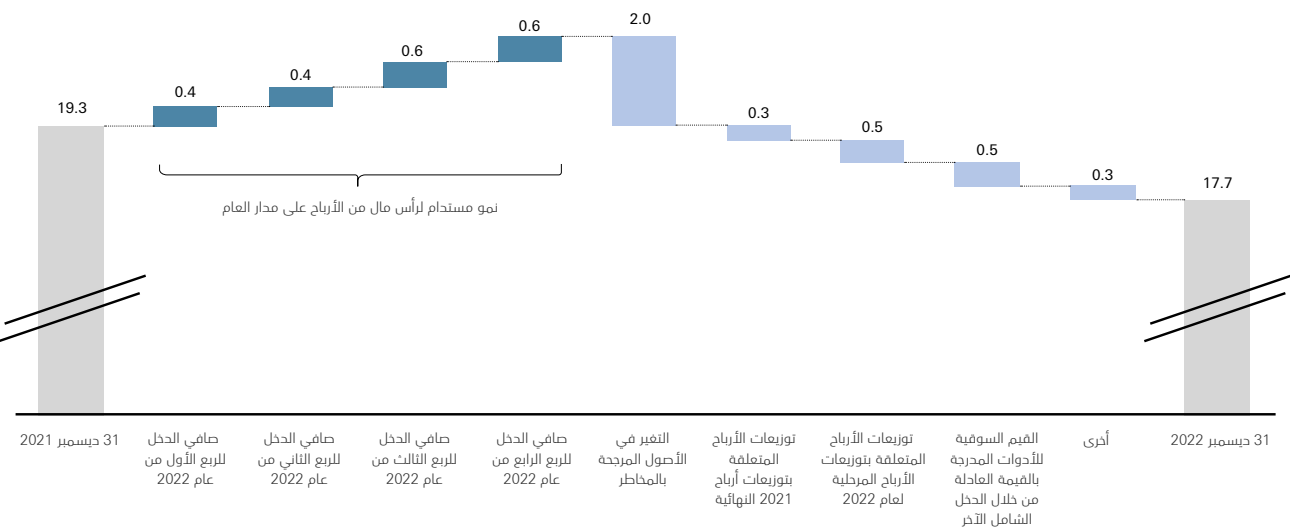
الأداء المالي

حققنا صافي دخل قبل الزكاة وضريبة الدخل بقيمة 111 مليون ريال سعودي مقارنة بخسارة قدرها 39 مليون ريال سعودي في عام 2021. تضمنت نتائج عام 2022 مكاسب لمرة واحدة من صفقة شراء بقيمة 155 مليون ريال سعودي كما هو موضع سابقا، بالإضافة إلى ارتفاع رسوم إدارة الأصول والدخل من أنشطة الإقراض بالهامش.

وعكست الزيادة في النفقات التشغيلية تكاليف الصفقة والتكامل لمرة واحدة بالإضافة إلى زيادة تكاليف الموظفين حيث استثمرنا في موظفينا بجانب دمج قاعدة التكلفة الكاملة لوحدات الأعمال المُستحوذ عليها.

نُبذة عامة عن رأس المال

حركة نسبة رأس المال الأساسي: 31 ديسمبر 2022 مقابل 31 ديسمبر 2021، %



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

يتوافق تقييم البنك لمدى كفاية رأس المال مع تقييمه للمخاطر، بما في ذلك المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة والمخاطر الشرعية والمخاطر التشغيلية الأخرى، كما هو موضح في الصفحة رقم 96 في قسم "لمحة عامة عن المخاطر" الوارد بهذا التقرير.

نسبة كفاية رأس المال

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
نسبة رأس المال الأساسي فئة 1	17.65
نسبة رأس المال الأساسي	19.29
نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	21.84

رأس المال

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
رأس المال الأساسي فئة 1	45,238
رأس المال المساند	5,795
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	51,033

الموجودات المرجحة بالمخاطر

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
مخاطر الائتمان	232,948
المخاطر التشغيلية	16,213
مخاطر السوق	7,091
إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	256,252



دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

بصفته أحد البنوك الرائدة في المملكة، يلتزم ساب بدعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

تعريفات فئات المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

يُعرّف بنك ساب فئات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على النحو الآتي:

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

يفخر ساب بدعمه المتزايد لعملائه من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال حلوله الرقمية الرائدة بجانب تخصيصه ثمانية مراكز للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الرياض وجدة والخبر والدمام والفصيم. ويقدم ساب مجموعة من المنتجات والخدمات لتلبية احتياجات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويتم تخصيص مدير علاقات لكل عميل لتقييم احتياجاته المصرفية وتقديم الحلول المصرفية التي تلي متطلباته. وفي المجمل، يوجد لدى ساب أكثر من 70 موظفاً مخصصاً لتقديم الدعم للمنشآت متناهية والصغيرة والمتوسطة حيث تم تقديم أكثر من 1800 ساعة تدريب لهم.

ونظرًا للأهمية التي يوليها ساب لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، فقد أطلق البنك برنامجًا للتحويل ليصبح لاعبًا رائدًا في هذا القطاع. واشتمل ذلك على إنشاء لجنة توجيهية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة تجتمع شهريًا برئاسة العضو المنتدب.

يدير فئات المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في بنك ساب فريقان عبر المملكة:

- فريق فئة المنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر والتي تدعم المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي يقل حجم مبيعاتها عن 40 مليون ريال سعودي
- فريق فئة المنشآت المتوسطة التي تقدّم خدماتها للعملاء بحجم مبيعات يتراوح بين 40 مليون ريال سعودي و200 مليون ريال سعودي

وخلال العام 2022، وفي إطار من التزام ساب بدعم رؤية المملكة 2030، قدم البنك أولى حلقاته في سلسلة من الندوات المجانية المشتركة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة للمساهمة في تثقيفهم بشأن الجوانب المختلفة لتطوير وتنمية المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

تعمل الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة “منشآت” على دعم وتنمية ورعاية قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة. ويواصل بنك ساب التعاون مع منشآت من خلال دعم عدد من مبادراتها، بما في ذلك توقيع اتفاقية للمساعدة في تطوير بوابة تمويل جديدة من شأنها تمكين عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من الحصول على فرص تمويلية. بالإضافة إلى توقيع مذكرة تفاهم لتعزيز التعاون معها.

بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة

في شهر ديسمبر، أبرم ساب اتفاقية مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة لتنفيذ اتفاقيات تمويل مشترك للعملاء بين ساب وبنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وبالإضافة إلى كفالة ومنشآت، يدعم ساب أيضًا المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال مشاركته مع كل من صندوق التنمية العقاري، وصندوق التنمية السياحي، والبرنامج الوطني لتنمية تقنية المعلومات.

البرامج التي يدعمها البنك المركزي السعودي “ساما”

يواصل البنك المركزي السعودي “ساما” تنفيذ برنامج دعم العملاء الذين قد يواجهون تحديات نتيجة جائحة فيروس كورونا المستجد “كوفيد-19”.

قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والبنود خارج الميزانية

ديسمبر 2022

مليون ريال سعودي			
متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة	الإجمالي
1,616,410	2,165,422	7,103,884	10,885,716
قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ¹			
1,543,966	1,773,108	6,226,533	9,543,607
نسبة قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من قروض ساب الإجمالية			
0.85%	1.14%	3.75%	5.75%
نسبة البنود خارج الميزانية العمومية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية لساب			
1.54%	1.77%	6.23%	9.55%
1,157	2,139	4,757	8,053
عدد التسهيلات الائتمانية			
369	506	444	1,319
عدد العملاء الحاصلين على تسهيلات ائتمانية			
280	631	1,187	2,098
عدد التسهيلات الائتمانية المضمونة ببرنامج كفالة			
163,947	306,970	1,097,753	1,568,670
مبلغ التسهيلات الائتمانية المضمونة ببرنامج كفالة			

ديسمبر 2021

مليون ريال سعودي			
متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة	الإجمالي
1,119,037	1,788,848	4,204,429	7,112,314
قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ¹			
832,115	1,038,129	4,536,208	6,406,452
نسبة قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من قروض ساب الإجمالية			
0.64%	1.03%	2.41%	4.08%
نسبة البنود خارج الميزانية العمومية للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية لساب			
0.87%	1.09%	4.75%	6.71%
956	1,915	4,994	7,865
عدد التسهيلات الائتمانية			
370	465	457	1,292
عدد العملاء الحاصلين على تسهيلات ائتمانية			
45	865	1,111	2,021
عدد التسهيلات الائتمانية المضمونة ببرنامج كفالة			
39,994	249,916	1,081,104	1,371,014
مبلغ التسهيلات الائتمانية المضمونة ببرنامج كفالة			

1. يستثني هذا أي تخصيص لسعر الشراء (“PPA”) من ممارسة القيمة العادلة بعد الاندماج مع البنك الأول. بلغ تخصيص سعر الشراء المتعلق بإفراض عملاء الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة 0.9 مليار ريال سعودي في عام 2022 و 1.1 مليار ريال سعودي في عام 2021

الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية



الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

بينما كان البنك يواصل مسيرته المستمرة منذ فترة نحو تعزيز الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، فقد شهد عام 2022 خطوة كبيرة إلى الأمام، حيث تصافرت مساعي البنك ضمن استراتيجية رسمية في هذا الإطار. فالبنك يوسّع نطاق استراتيجيته من النمو المربح إلى النمو المتوازن، مع بقاء الجوانب البيئية والاجتماعية في صدارة وطلب اهتماماته. لطالما اشتهر بنك ساب بالحوكمة المؤسسية الرشيدة، والشفافية، والانفتاح، وقد ركز البنك هذا العام على التعاون مع علاقاته القائمة مع كافة أصحاب المصلحة فيما يتعلق بالالتزامات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية التي تعهد بها. وهذه هي المرة الأولى التي يُصدر فيها بنك ساب تقريراً مستقلاً حول الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية مكملاً للتقرير السنوي، وستُخلص الصفحات التالية محاور تركيز البنك على الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، كما هو مُفصل في التقرير الخاص بذلك (المزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني الخاص بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية على الرابط www.sabb.com). يهدف هذا القسم بالإضافة إلى تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية إلى توفير معلومات كافية للمهتمين لمعرفة الخطوات الهامة التي يتخذها بنك ساب لدمج الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ضمن أعماله وإدارته.

استراتيجيتنا للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

نبذة عامة

لقد أعلننا هذا العام عن استراتيجيتنا الجديدة بشأن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، وذلك بعد الكثير من التفكير والتدبر حول كيف يمكن للبنك إحداث تأثير اجتماعي واقتصادي ملائم من الناحية البيئية لدعم رؤية المملكة 2030 وتحقيق طموح الوصول إلى صافي صفر من الانبعاثات الكربونية. وتُعد الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الآن ركيزة أساسية في صميم استراتيجيتنا ويجري اتخاذ خطوات ملموسة لنشر الوعي وغرس ثقافة الالتزام بتلك الممارسات لدى موظفينا على اختلاف مستوياتهم وفي جميع عملياتنا ومنتجاتنا المصرفية. لعلنا ندرك أن تحقيق هذه الأهداف الوطنية والدولية طويلة المدى هو بمثابة رحلة، إلا أننا نعتبر عام 2022 كانطلاقة لرحلتنا. وفي الوقت الذي نقوم فيه بغرس الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في جوهر أعمالنا، فإن تلك الممارسات ستشكل باستمرار أولويات لأعمالنا وعلاقاتنا مع أصحاب المصلحة، فهدفنا النهائي هو توسعة نطاق صنع القرارات لدى البنك بما هو أبعد من العوالم الاقتصادية ووضع حماية الكوكب ومن يعيش عليه نصب أعيننا من أجل ضمان استمراريته.

إن التحالف الاستراتيجي مع بنك إنتش إس بي سي يضع بنك ساب في مكانة فريدة لدفع وتيرة المبادرات المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للقطاع المالي في المملكة العربية السعودية، حيث يمكن للبنك الاستعانة بالخبرات والتجارب العالمية في تطوير الحلول والتصنيفات والإفصاحات وأفضل الممارسات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للاستفادة منها على مستوى المملكة، إضافة إلى المعرفة المتعمقة لمجلس إدارة البنك حول المواضيع البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، والتي تُعزز من قدرتنا على تقديم التوجيهات اللازمة للبنك للاسترشاد بها، وإحداث تأثير أكبر على المنظومة المالية، وتطبيق أعلى مستوى من المعايير، وتبني أفضل الممارسات المُتبعة.

تُفصل استراتيجية بنك ساب بشأن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية العناصر المحورية التالية:

الجوانب الاقتصادية: يواصل بنك ساب التزامه تجاه مسؤوليته الاقتصادية للمساهمة في تطوير اقتصاد مستدام للمملكة. ومن ثم يقوم البنك بدمج الاعتبارات الخاصة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ضمن استثماراته ومنتجاته وخدماته.

الجوانب البيئية: تراعي ممارسات الأعمال المصرفية للبنك مدى تأثير عملياته على استدامة الاقتصاد والمنظومة البيئية الطبيعية. وعليه، شرع البنك في القيام بدور مباشر في الجهود الوطنية لتحسين النظم البيئية الطبيعية مثل مبادرة السعودية الخضراء التي تتبناها خطة رؤية المملكة 2030.

الجوانب الاجتماعية: يتمثل الأثر الاجتماعي المباشر لبنك ساب ومسؤولياته تجاه موظفيه، والمجتمع السعودي، وعملائه، ومورديه، والتأثير ضمن سلسلة القيمة الخاصة بالعملاء. ونظراً لأن نجاح البنك مرتبط بحماية الكوكب والمنظومة الاجتماعية التي يعمل فيها البنك، فإننا نستهدف تمكين إنشاء مجتمع شامل ومتنوع يوفر وظائف مستدامة، وفرصاً للتعليم، وفرص لريادة الأعمال، والرعاية الاجتماعية على مختلف المستويات، ولا سيما للمواطنين المحتاجين.

الحوكمة المؤسسية: يُعد دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ضمن استراتيجية أعمالنا مع تعزيز النزاهة والمسؤولية في عملية اتخاذ القرارات من الأمور الأساسية في نهج الحوكمة المؤسسية الذي يتبناه البنك، فنحن نُعيد تصميم أطر العمل الخاصة بالحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر من أجل تمكين تقييم القطاعات عالية المخاطر بما يتوافق مع تركيزنا على الاستدامة.

E الجوانب البيئية

تخصيص التمويل نحو اقتصاد عادل ومستدام

- دعم تحوّل عملاتنا إلى اقتصاد أكثر استدامة وتنوعاً من خلال منتجاتنا وخدماتنا
- زيادة التمويل والاستثمارات المستدامة إلى 34 مليار ريال سعودي بحلول عام 2025، بما يدعم رؤية المملكة 2030
- قياس الانبعاثات الكربونية لمحفظة أعمالنا، وضمان الحد من الانبعاثات بحلول عام 2060 أو قبل ذلك، مع التركيز بفعالية على التحوّل المتوازن
- مواءمة عملياتنا وسلسلة التوريد لدينا مع المستهدفات ومراحل الإنجاز الرئيسية الطموحة بحلول عام 2030، لتحقيق طموح الوصول إلى صافي صفر من الانبعاثات الكربونية في عملياتنا بحلول عام 2035
- زرع مليون شجرة لإزاحة 0.9 مليون طن من ثاني أكسيد الكربون

S الجوانب الاجتماعية

أداء دور ريادي في خلق مجتمع شامل ومتنوع، مما يعود بالأثر الإيجابي على أصحاب المصلحة لدينا

- مواصلة تطوير قدراتنا الرقمية لبناء قدرات مالية مستدامة بين عملاتنا وعلى مستوى المملكة
- السعي الطموح لأداء دورنا في سد الفجوة في المدخرات الإقليمية
- الاستثمار في تشكيل وتعزيز تطوير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية وسوق التمويل المستدام في جميع أنحاء المملكة
- تذليل المعوقات أمام المرأة وذوي الاحتياجات الخاصة للمشاركة في الخدمات المالية، بما في ذلك تمويل الشركات التي ترأسها الكفاءات النسائية

G الحوكمة المؤسسية

الالتزام بمستوى عال من الحوكمة، وإرساء مبادئ النزاهة والمسؤولية على مستوى عمليات صنع القرار بأكملها

- تنفيذ هيكل حوكمة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية
- دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية على مستوى جميع الإدارات والوظائف والموظفين، بحيث يُراجع كل قرار مالي من خلال منظور الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية
- عقد شراكة مع هيئة دولية لبناء أطر إعداد التقارير والإفصاح من أجل تعزيز الشفافية
- الشروع في تنفيذ إطار العمل المُحدث للحوكمة وفق أفضل الممارسات الدولية

أبرز المراحل الرئيسية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

الممارسات البيئية

النهج الريادي لبنك ساب نحو التمويل المستدام استلزم هيكلة مجموعة من المنتجات المالية لتحقيق آثار الاستدامة المبتكرة، خاصة وأن العملاء الحاليين والعملاء المحتملين في جميع أنحاء المملكة يطالبون بطول التمويل الأخضر. بنك ساب هو أول مؤسسة سعودية تُطور خيار الاستثمار في الودائع الخضراء، وقام – بالشراكة مع بنك إنتش إس بي سي – بوضع الودائع الأولية في المبادرات الخضراء الإقليمية الرئيسية.

الجوانب الاقتصادية

أول بنك يُطلق الودائع الخضراء في المملكة

في عام 2022، أطلق بنك ساب أول منتج للودائع الخضراء في المملكة للسماح للعملاء من الأفراد والشركات بإيداع أموالهم لاستخدامها لتمويل المبادرات الخضراء

البحر الأحمر للتطوير

في مارس 2021، تم تكليف بنك ساب كأحد المنظمين الرئيسيين لأول تمويل أخضر لتسهيل التمويل المجمع بمبلغ 14 مليار ريال سعودي لصالح شركة البحر الأحمر للتطوير

جائزة أفضل بنك للتمويل المستدام في المملكة لعام 2022

حصل بنك ساب على جائزة أفضل بنك للتمويل المستدام في المملكة العربية السعودية لعام 2022 من مجلة جلوبال فاينانس كجزء من جوائز التميز السنوية التي حصدها

الجوانب البيئية

برنامج الوصول إلى صافي صفر من الانبعاثات الكربونية

أثمرت مبادرات ساب الخضراء عن:



مبادرة السعودية الخضراء

عقد بنك ساب شراكة مع المركز الوطني لتنمية الغطاء النباتي ومكافحة التصحر في مبادرة زراعة مليون شجرة.



في عام 2022، زرعنا 50,000 شجرة

برنامج إعادة التدوير

منذ فبراير 2022، أثمر برنامج إعادة التدوير لدى البنك عن:



374,926 كج

نفايات مُعاد تدويرها، وتوفير 6,373 شجرة، 937 متر مكعب نفايات، 9,933,287 لتر مياه وما يعادل 2,160,593 كيلوواط من الطاقة

20 ألف

مصباح LED منخفض استهلاك الطاقة مركب، مما يحث استهلاك 78,519 كيلوواط من الطاقة المكافئة المولدة من الفحم

توفير

221,884 لتراً

من المياه سنوياً على مستوى البنك عن طريق تحسين الاستهلاك

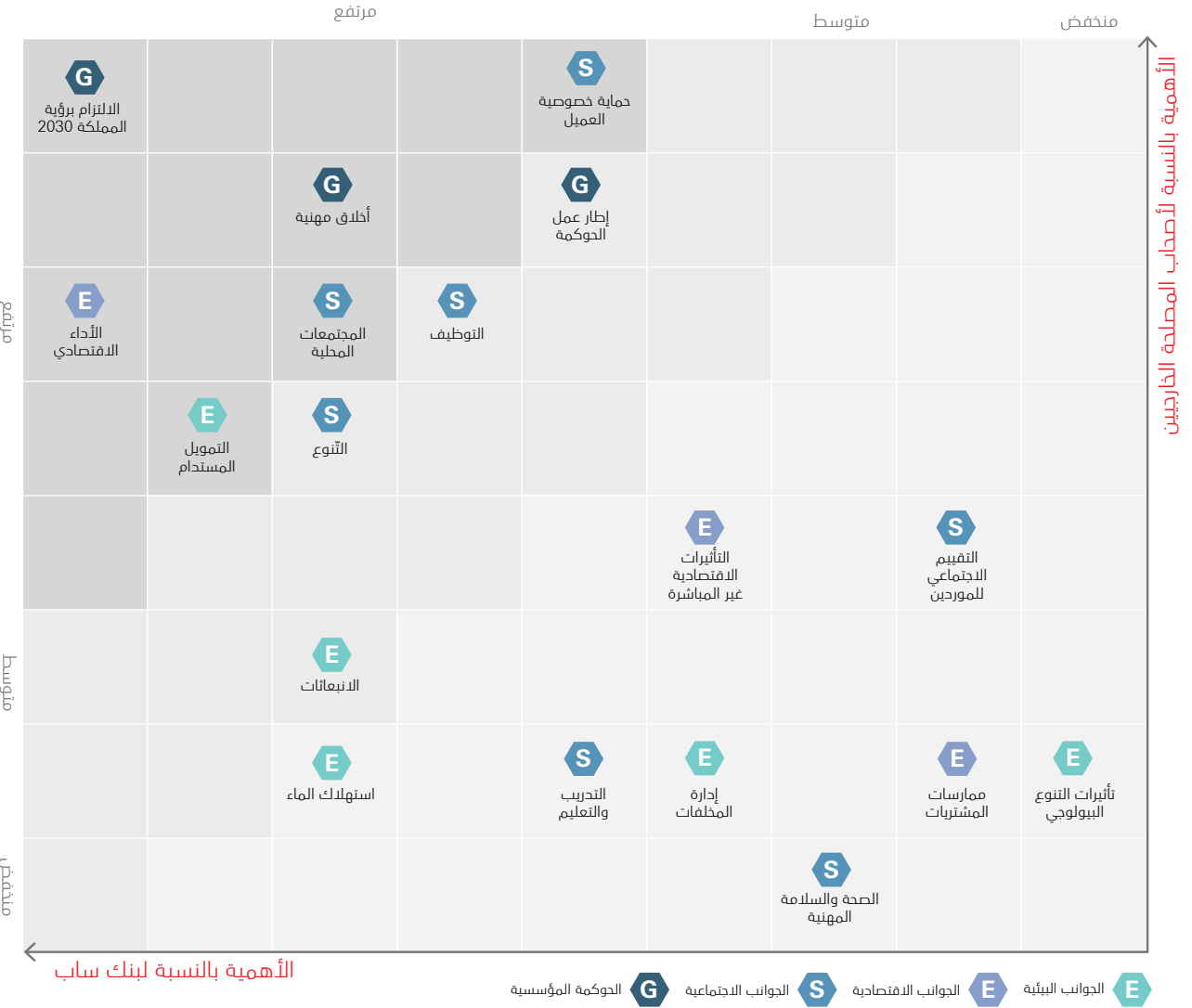
توفير 1,688,306 كيلوواط من الطاقة

سنوياً باستخدام مبردات HVAC الجديدة

الجوانب الجوهرية لدينا

تعمل مصفوفة الأهمية النسبية لدى بنك ساب على تحديد مجالات الاستدامة الرئيسية وترتيبها حسب أولويتها التي تؤثر على تنفيذ استراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، حيث تأخذ هذه المصفوفة بعين الاعتبار الجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية التي لها تأثير على مسيرة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لدينا. ويمكن أن تكون هذه الجوانب مباشرة أو غير مباشرة ولها آثار إيجابية أو سلبية على جهود بنك ساب. ويعتبر تقييم الأهمية النسبية أساسياً لتحديد جوانب الاستدامة الأكثر صلة بالبنك وأصحاب المصلحة لديه.

كما هو موضح في شبكة مصفوفة الأهمية النسبية التالية، تشمل قضايا الأهمية النسبية لساب التمويل المستدام والانبعاثات والمياه والنفايات وتأثيرات التنوع البيولوجي. تستلزم القضايا الجوهرية في البعد الاجتماعي المجتمعات المحلية، والتنوع، والتوظيف، وحماية خصوصية العملاء، والجوانب الاجتماعية لمورديننا، والتدريب والتعليم، والصحة والسلامة المهنية. وتغطي القضايا الاقتصادية الجوهرية الأداء الاقتصادي والآثار الاقتصادية غير المباشرة وممارسات المشتريات، بينما تشمل قضايا الحوكمة الالتزام برؤية المملكة 2030 وأخلاقيات وأطر الحوكمة.



الأهمية بالنسبة لبنك ساب

E الجوانب البيئية E الجوانب الاقتصادية S الجوانب الاجتماعية G الحوكمة المؤسسية

الجوانب الاجتماعية

كما ورد في أهداف التنمية المستدامة التي حددتها الأمم المتحدة، يعتقد بنك ساب بأنه لا ينبغي ترك أي شخص يتخلف عن الانتقال في تحقيق الاستدامة. وقد قمنا بتوسيع نطاق برامجنا الاجتماعية لتشمل العملاء، والموظفين، وطلاب الجامعات، والباحثين عن عمل، وذوي الاحتياجات الخاصة، والمواطنين المحتاجين، وغيرهم. في بنك ساب، يستحق كل مواطن سعودي فرصة متساوية للعيش بشكل أفضل وتحقيق أهدافه المالية.

بالنسبة لعملائنا، حاولنا حمايتهم من الآثار السلبية لجائحة فيروس كورونا المُستجد “كوفيد-19” عندما فقدوا مصادر دخلهم، حيث تضمن نهج بنك ساب التنازل عن رسوم معينة ودعم العملاء المؤهلين بتأجيل الدفعات المستحقة عليهم. وبالنسبة لمجتمعنا، شارك البنك في مبادرات تشجيعية لخلق فرص العمل ونشاط ريادة الأعمال. وتشمل برامج المشاركة المجتمعية الرائدة برنامج “تقدم” الذي يهدف إلى تسريع الأعمال الناشئة ومساندة رواد الأعمال، وبرنامج “ريالي” الذي يهدف إلى تمكين المجتمع بالثقافة والوعي المالي، ويتضمن البرنامج مجموعة من الدورات التدريبية التي توفر مهارات التخطيط المالي. كما يتعاون بنك ساب مع العديد من الجامعات والمعاهد السعودية – على نطاق واسع في مجال الشراكة التعليمية – لتقديم برامج تدريبية للطلاب الجامعيين، ونقدم أيضاً منحاً للدراسات العليا في الخارج.

وتساهم أكاديمية ساب الرقمية في تأهيل الشباب وتزويدهم بالمهارات التي تعزز فرص العمل في القطاع المالي. وفي إطار المساهمة في القضاء على الفقر والجوع في العالم، تماشياً مع أهداف التنمية المستدامة التي حددتها الأمم المتحدة، شارك بنك ساب في تدشين أول مشروع لحفظ فائض الأغذية الجافة في المملكة، وذلك بالشراكة مع بنك الطعام السعودي “إطعام” وهو جمعية أهلية متخصصة بالغذاء للاستفادة من فائض الموارد الغذائية وتوزيعها للمستفيدين في المملكة. ونعمل أيضاً مع العديد من المنظمات غير الحكومية للمساعدة في النهوض بمجتمع شامل من خلال مبادرات مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة.



برنامج “ريالي” للوعي المالي

إطلاق مسابقة للتثقيف والوعي المالي خلال الربع الأول بالتعاون مع وزارة التعليم.

أكثر من **370,000** طالب وطالبة شاركوا عبر المملكة

برنامج “تقدم”

اختتمت النسخة الرابعة من برنامج تسريع الأعمال الناشئة:

10 فائزين حصلوا على **375,000 ريال**

سعودي لكل منهم

57 فريفاً شاركوا (112 شخصاً)

أكاديمية ساب الرقمية

تدعم أكاديمية ساب الرقمية دخول الشباب إلى سوق العمل من خلال التدريب وتنمية المهارات المالية.

في عام 2022، شارك **1,200** مستفيد

تمثيل المرأة في البنك

يخطو البنك خطوات جيدة في مجال التّنوع بين الجنسين، حيث بلغت نسبة تمثيل المرأة

أكثر من ثلث في فريق الإدارة التنفيذية

برنامج مُسرعات لذوي الاحتياجات الخاصة

بالتعاون مع منشآت ووزارة العمل عُقدت

سبع جلسات بحضور **23,093** متدرباً في بيئة مختلطة

إطلاق مشروع حفظ فائض الأغذية الجافة ومنع الهدر في عام 2022

توفير **400,000** وجبة

حفظ **130 طن** من المواد الغذائية

دعم **6,000** أسرة لمدة ستة أشهر

الحوكمة الرقمية

نظراً لأهمية الأمن الرقمي والسيبراني لبنك ساب، أضفنا لجنة جديدة لمجلس الإدارة تركز على التقنيات والرقمنة. وتم تعيين رئيسة لهذه اللجنة لتوسيع نطاق التّنوع بين الجنسين على مستوى لجان مجلس إدارة البنك

مراجعة الحوكمة

أُجريت مراجعة تفصيلية لإجراءات الحوكمة المؤسسية لتتماشى مع اللوائح وأفضل الممارسات الدولية

وتم تصميم إطار عمل لهيكل اللجان الإدارية، أعقبه تقييم لتعزيز هيكل حوكمة البنك، وتيسير وصول المعلومات إلى لجان مجلس الإدارة، وتحسين عملية اتخاذ القرار

اللجنة التوجيهية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

نظراً لتركيز مجلس الإدارة، أنشأ بنك ساب أول اجتماع للجنة التوجيهية بشأن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية برئاسة العضو المنتخب والإدارة التنفيذية التي تتمتع بالخبرات ذات الصلة كأعضاء. واللجنة مُكلّفة بالإشراف على الالتزامات والمبادرات الاستراتيجية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

الاستبيان الخاص بالمشاركة في التّحول

بنك ساب بصدد تقديم استبيان للمشاركة في التّحول (TEQ) لدعم مشاركة العميل في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية التي تركز على المخاطر المادية والانتقالية

استحداث مناصب جديدة لوظيفة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

أضاف البنك العديد من المناصب الرئيسية على مستوى البنك لتعزيز القدرات والتركيز على الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والكفاءات المعنية بها. وتمثل المناصب الجديدة أدوار عليا على مستوى مصرفية الأفراد والشركات، والعمليات، والمخاطر، والاتصالات بدعم من المكتب المركزي المعني بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

إطار عمل إدارة مخاطر المناخ

كجزء من مساعي دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ضمن أطر العمل الحالية للحوكمة وإدارة المخاطر، يجري تعديل إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك ليشمل إدارة مخاطر المناخ والتّحول

الحوكمة المؤسسية

يفخر بنك ساب بتطبيق ممارسات رائدة للحوكمة مع بذل جهود حثيثة للتحسين المستمر واعتماد أفضل الممارسات الدولية. ويمتلك البنك مجلس إدارة متميز ومتنوع، حيث يتمتع أعضاء المجلس بخبرة واسعة في القطاعات المالية وغير المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن بنك ساب هو البنك الوحيد في المملكة العربية السعودية الذي يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة فيه امرأة، مما يميز البنك عن الأعراف التي كانت سائدة في السابق. ويركز مجلس الإدارة بشدة على التّنوع، مع وجود نية راسخة لتعيين عضوات على مستوى مجلس الإدارة، ولجنة مجلس الإدارة، والشركات التابعة للبنك، والمستويات الإدارية.

وتمثل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية محوراً آخر من المحاور التي ينصب تركيز مجلس إدارة البنك عليها، حيث تتم مراجعة إجراءات الحوكمة المؤسسية لدى البنك لدمج عملية اتخاذ القرارات المرتبطة بالمؤسسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية وتنفيذها على مستوى جميع الأعمال. ويقوم هيكل إدارة المخاطر بالبنك أيضاً بدمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ضمن مجالات تركيز المخاطر التقليدية مثل المخاطر المالية والتشغيلية والاستراتيجية. ويتطلب ذلك إطار عمل مُحدث للمخاطر لتحديد ودمج وإدارة ومراقبة المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية كجزء من التوجه الاستراتيجي الجديد للبنك.

كافة وحدات الأعمال، والوظائف، والهياكل الإدارية، والموظفين يتم تأهيلهم من خلال برامج التوعية لدمج منظور الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. ويتلقى أعضاء مجلس إدارة البنك دورات تدريبية حول تلك الممارسات كجزء من تطويرهم المستمر. بالإضافة إلى ذلك، عقد البنك هذا العام تدريباً خارج مكان العمل لمدة يومين للإدارة التنفيذية للتوعية بشأن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. ويقوم بنك ساب كذلك بإعداد مجموعة من رواد تلك الممارسات على مستوى البنك، وذلك من خلال دورات تدريبية ومحاضرات مصممة خصيصاً لهذا الهدف.

معلومات إضافية

لمزيد من المعلومات حول استراتيجيتنا للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، وللإطلاع على التقرير الخاص بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني المصقّر من خال الرابط التالي: www.sabb.com



تقرير الحوكمة

72	مجلس الإدارة ('المجلس')
74	أعضاء مجلس الإدارة
78	نبذة موجزة عن أعضاء الإدارة التنفيذية
84	التغييرات التي طرأت على مجلس الإدارة خلال العام 2022
85	لجان مجلس الإدارة
96	حوكمة المخاطر
102	الرقابة الداخلية
105	تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة
106	الأطراف ذات العلاقة
111	اجتماعات الجمعية العامة للبنك
112	مصالح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
113	المكافآت
120	هيكل الكيان القانوني
121	تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين
122	سندات الدين المصدرة والقروض الأخرى
123	المدفوعات النظامية
124	العقوبات والجزاءات



مجلس الإدارة

(‘المجلس’)

يعمل مجلس الإدارة على وضع استراتيجية البنك وتحديد مدى تقبله للمخاطر بهدف تحقيق قيمة مستدامة للمساهمين وتشجيع ثقافة الانفتاح والحوار. كما يعتمد المجلس رأس المال والخطط التشغيلية الرامية إلى تحقيق التوجه الاستراتيجي وفقاً لتوصيات الإدارة التنفيذية. يضم المجلس 11 عضواً يمتلكون خبرات محلية ودولية واسعة في مختلف القطاعات، تم انتخاب ثمانية أعضاء منهم من قبل المساهمين خلال الجمعية العامة وثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل إتش إس بي سي القابضة وفقاً للنظام الأساسي للبنك.

تجري التعيينات في مجلس الإدارة على أساس الاستحقاق والجدارة ووفقاً للمتطلبات التنظيمية ويتم اتباع إجراءات دقيقة لاختيار أعضاء مجلس الإدارة. كما تضمن تلك العملية أيضاً قيام ساب بالمحافظة على التنوع في مجلس إدارته. ويجري تعيين وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة لفترة أولية مدتها ثلاث سنوات ويمكن إعادة تعيينهم وانتخابهم لمدد أخرى.

مسؤوليات مجلس الإدارة

يقوم أعضاء مجلس الإدارة بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وال خطة التشغيلية ومراقبة مدى تقبل البنك للمخاطر ومستواها. يطلع كل من رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بأدوار منفصلة، حيث تتميز مسؤولياتهما بوضوح ليتولى رئيس مجلس الإدارة أمور إدارة المجلس وتطوير الاستراتيجية، بينما يكون العضو المنتدب مسؤولاً عن إدارة شؤون ساب. مجلس الإدارة يتولى مسؤولية الإشراف على الإدارة التنفيذية.

يقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة واعتماد الاستراتيجية، والخطط التشغيلية السنوية، وحدود ومدى تقبل المخاطر، وأهداف الأداء، وأنشطة الاندماج والاستحواذ، والنفقات الرأسمالية الكبيرة، والتعيينات المحددة في الإدارة العليا إلى جانب أي تغييرات جوهرية في إدارة الموجودات والمطلوبات.

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

تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

السيدة/ لبنى سليمان العليان	رئيس مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي
السيد/ سعد عبدالمحسن الفضلي	نائب رئيس مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي
المهندس/ خالد عبدالله الملحم	عضو غير تنفيذي
المهندس/ محمد عمران العمران	عضو غير تنفيذي
السيد/ سمير عساف	عضو غير تنفيذي
السيد/ توني كريس	عضو تنفيذي
السيد/ ستيفن موس	عضو غير تنفيذي
السيد/ أحمد فريد العولقي	عضو مستقل
السيد/ سليمان القوير	عضو مستقل
السيد/ مارتن باول	عضو مستقل
السيد/ ستيوارت جوليفر	عضو مستقل

تعريف بالبنك ◀ التقرير الاستراتيجي ◀ الممارسات البيئية والمجتمعية وحوكمة الشركات ◀ **حوكمة الشركات** ◀ القوائم المالية

أفضل الممارسات لحوكمة الشركات

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

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

التنوع

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

التدريب والتطوير

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

يقدم ساب برنامجاً تدريبياً مصمماً بشكل خاص يتناول جميع جوانب القطاع المصرفي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مجلس الإدارة أيضاً بإجراء دورات تدريبية إلزامية داخلية وخارجية حول مجموعة متنوعة من الموضوعات، من بينها التوعية بجوانب الأمن السيبراني، وبيئة الاقتصاد الكلي الإقليمية والعالمية، والاتجاهات الرئيسية في إدارة الامتثال، ومخاطر مكافحة غسل الأموال، والمخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

أعضاء مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2022



السيدة/ لبنى العليان
رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي

- المناصب الحالية**
- رئيس اللجنة التنفيذية لشركة العليان المالية (المملكة العربية السعودية)
 - رئيس مجلس وعضو بعدة لجان في شركة العليان القابضة (المملكة العربية السعودية)
 - نائب رئيس مجلس إدارة شركة تعبئة المياه الصحية المحدودة (المملكة العربية السعودية)
 - رئيس مجلس إدارة شركة السعودية لتعبئة المرطبات (المملكة العربية السعودية)
 - رئيس مجلس إدارة شركة العليان العقارية المحدودة (المملكة العربية السعودية)

- المناصب السابقة**
- عضو مجلس إدارة لشركة شلمبرجير (المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة لجامعة الملك عبد الله للعلوم والتقنية (كاوست) (المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة البنك الأول (المملكة العربية السعودية)

- المؤهلات**
- الدكتوراة الفخرية في القانون من كلية تريبيني، دبلن، إيرلندا
 - ماجستير إدارة الأعمال من جامعة إنديانا، الولايات المتحدة الأمريكية
 - درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة كورنيل، الولايات المتحدة الأمريكية

- الخبرات**
- تتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 37 عاماً في قطاع الاستثمار والخدمات المصرفية وإدارة الأعمال



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

- المناصب الحالية**
- الرئيس التنفيذي لشركة حصانة الاستثمارية (المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة للشركة الوطنية للرعاية الطبية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة لمجموعة جيمس للتعليم "GEMS" (المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة شركة معارف للتعليم والتدريب (المملكة العربية السعودية)

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

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

- الخبرات**
- خبرة في إدارة الاستثمار والخدمات المصرفية لدى عدد من المؤسسات المالية والجهات التنظيمية لأكثر من 22 عاماً



المهندس/ خالد الملحم
عضو غير تنفيذي

- المناصب الحالية**
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت الرياض (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
 - رئيس مجلس إدارة شركة الأول للاستثمار (المملكة العربية السعودية)

- المناصب السابقة**
- عضو مجلس إدارة لشركة كدانة للتنمية والتطوير ورئيس لجنة الاستثمار ولجنة المكافآت (المملكة العربية السعودية)
 - رئيس اللجنة التنفيذية لشركة تطوير العقير (المملكة العربية السعودية)
 - نائب رئيس مجلس إدارة شركة تطوير حي السفارات (المملكة العربية السعودية)
 - عضو لجنة الاستثمار بهيئة تطوير منطقة مكة المكرمة (المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة لشركة الاتفاق للصناعات الحديدية (المملكة العربية السعودية)
 - مدير عام الخطوط الجوية العربية السعودية (المملكة العربية السعودية)
 - الرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات السعودية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
 - الرئيس التنفيذي لشركة المراعي (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)

- المؤهلات**
- درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة إيفانسفيل، الولايات المتحدة الأمريكية
 - بكالوريوس في إدارة الهندسة من جامعة إيفانسفيل، الولايات المتحدة الأمريكية

- الخبرات**
- خبرة في قطاع البنوك والأعمال المصرفية، وقيادة أعمال التخصيص لمجموعة من كبرى الشركات السعودية



السيد/ أحمد العولقي
عضو مستقل

- المناصب الحالية**
- رئيس مجلس إدارة ورئيس شركة ليكمور بارتنز

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

- المؤهلات**
- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ستيرلنغ، المملكة المتحدة
 - درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية

- الخبرات**
- خبرة تمتد لأكثر من 32 عاماً في إدارة الأعمال والخدمات المصرفية والخزينة وأسواق المال والخدمات الاستثمارية والوساطة



السيد/ سليمان القوي
عضو مستقل

- المناصب الحالية**
- عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الاتصالات "موبايلي" (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة شركة التعدين العربية السعودية (معادن) (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة المجموعة السعودية للإستثمار الصناعي (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة شركة المنجم للأغذية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
 - رئيس مجلس إدارة بلاك روك (المملكة العربية السعودية)

- المناصب السابقة**
- عضو مجلس إدارة شركة الصناعات الزجاجية الوطنية (زجاج) (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة شركة آجل للخدمات التمويلية (المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة شركة حصانة للاستثمار (المملكة العربية السعودية)
 - محافظ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (جهة حكومية/ المملكة العربية السعودية)
 - نائب الرئيس التنفيذي لبنك الرياض (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
 - رئيس قسم التداول، قطاع الشركات، مجموعة سامبا المالية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)

- المؤهلات**
- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بورتلاند بالولايات المتحدة الأمريكية

- الخبرات**
- خبرة واسعة في مجالات العمليات المصرفية والتمويل والاقتصاد وإدارة الأعمال العامة



السيد/ مارتن باول
عضو مستقل

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

- المؤهلات**
- زمالة معهد المصرفيين المعتمدين

- الخبرات**
- خبرة لأكثر من 42 عاماً في مناصب قيادية إدارية في قطاع الخدمات المصرفية والمالية وإدارة المخاطر

أعضاء مجلس الإدارة

كما في 31 ديسمبر 2022 (تمة)



المهندس/ محمد العمران

عضو غير تنفيذي

المناصب الحالية

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

المناصب السابقة

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

المؤهلات

- درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية
- درجة الماجستير في إدارة الإنشاءات من جامعة ساوثرن كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات

- خبرة في قطاعات الاستثمار والأعمال



السيد/ ستوارت جوليفر

عضو مستقل

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة الزيت العربية السعودية (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- عضو مجلس إدارة هيئة مطار هونغ كونغ (هونغ كونغ)
- عضو مجلس إدارة جاردن مانيسون هولدنجز ليميتد (هونغ كونغ)

المناصب السابقة

- المدير التنفيذي والرئيس التنفيذي لمجموعة إتش إس بي سي القابضة (شركة مدرجة/ المملكة المتحدة)
- رئيس مجلس إدارة شركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية المحدودة

المؤهلات

- درجة الماجستير في القانون من جامعة أكسفورد بالمملكة المتحدة

الخبرات

- أكثر من 39 عاماً من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية الدولية، وتولى العديد من المناصب التنفيذية في مجموعة إتش إس بي سي، وكان آخرها منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة إتش إس بي سي القابضة



السيد/ توني كرييس

عضو تنفيذي

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك ساب (شركة مدرجة/ المملكة العربية السعودية)
- عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (المملكة العربية السعودية)
- عضو مجلس إدارة شركة الأول للاستثمار (المملكة العربية السعودية)

المناصب السابقة

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

المؤهلات

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

الخبرات

- أكثر من 38 عاماً من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية الدولية، حيث تولى العديد من المناصب التنفيذية في مجموعة إتش إس بي سي



السيد/ سمير عساف

عضو غير تنفيذي

المناصب الحالية

- مستشار أول لمجموعة إتش إس بي سي (المملكة المتحدة)
- مستشار أول لجنرال أتلانتيك العالمية
- عضو مجلس إدارة في: بيوند نت زيرو (شركة تابعة لجنرال أتلانتيك) (الولايات المتحدة الأمريكية)
- رئيس مجلس إدارة إتش إس بي سي الأوسط المحدود، وأيضاً إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة
- عضو مجلس إدارة مؤسسة الفنار الخيرية (المملكة المتحدة)
- عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة بروبرتي فايندر إنترناشيونال المحدودة (الإمارات العربية المتحدة)

المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة مجموعة إتش إس بي سي (المملكة المتحدة)
- عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي كونتيننتال أوروبا
- عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي مصر (مصر)
- عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي لإدارة الموجودات (المملكة المتحدة)
- عضو مجلس إدارة الجمعية الدولية للأسواق المالية (الولايات المتحدة الأمريكية)
- عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي ترينكهاوس وبوركارث آيه جي (شركة مدرجة/ ألمانيا)

المؤهلات

- درجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة القديس يوسف، لبنان
- درجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل الدولي من جامعة السوربون، فرنسا
- درجة البكالوريوس في التمويل من معهد الدراسات السياسية، فرنسا

الخبرات

- خبرة في القطاع المصرفي والأسواق المالية العالمية اكتسبها من العمل في مجموعة إتش إس بي سي والتي ترقى خلالها في العديد من المناصب القيادية



السيد/ ستيفن موس

عضو غير تنفيذي

المناصب الحالية

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

المناصب السابقة

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

المؤهلات

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

الخبرات

- خبرة إدارية ومالية اكتسبها خلال مسيرته المهنية التي تزيد عن 30 عاماً مع مجموعة إتش إس بي سي

نبذة موجزة عن أعضاء الإدارة التنفيذية كما في 31 ديسمبر 2022



السيدة/ رانية الشريفي

- المنصب الحالي**
- الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، ساب
- المنصب السابق**
- نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، ساب
- المؤهلات**
- درجة الماجستير في إدارة الموارد البشرية
- الخبرات**
- خبرة تمتد لأكثر من 10 سنوات في هذا المجال. شغلت عدداً من المناصب الهامة بقطاع الموارد البشرية، شملت منصب رئيس الموارد البشرية في ساب تكافل



السيد/ خالد إسماعيل

- المنصب الحالي**
- الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، ساب
- المنصب السابق**
- الرئيس التنفيذي للائتمان، ساب
- المؤهلات**
- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والمحاسبة من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية
- الخبرات**
- خبرة تمتد لأكثر من 15 عاماً في القطاع المصرفي ومختلف المؤسسات المالية. لديه معرفة واسعة وخبرة رفيعة في إدارة العلاقات المصرفية للشركات، وإدارة الأصول الخاصة، وتطوير الأعمال والإنتاج



السيد/ محمد آل الشيخ

- المنصب الحالي**
- الرئيس التنفيذي للزينة والاستثمار، ساب
- المنصب السابق**
- مدير عام الخزينة لدى البنك الأول
- المؤهلات**
- درجة البكالوريوس في الإدارة المالية
- الخبرات**
- انضم إلى البنك الأول في منصب مدير عام الخزينة في عام 2012. وشغل قبل انضمامه للبنك الأول عدة مناصب في قسم الخزينة في مجموعة ساميا المالية والتي اكتسب خلالها خبرة قوية في مجالات متعددة



السيد/ بندر الفشيان

- المنصب الحالي**
- الرئيس التنفيذي لإدارة الثروات والمصرفية الشخصية، ساب
- المنصب السابق**
- الرئيس التنفيذي لإدارة الثروات والمصرفية الشخصية، ساب
- المؤهلات**
- درجة الماجستير في الإدارة الدولية من جامعة ليفربول
- الخبرات**
- أكثر من 22 عاماً من الخبرة في قطاعات عدة منها 16 عاماً في القطاع المصرفي السعودي



السيد/ ياسر البراك

- المنصب الحالي**
- الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات والمؤسسات، ساب
- المنصب السابق**
- مدير عام مصرفية الشركات والمؤسسات، ساب
- المؤهلات**
- درجة البكالوريوس في نظم المعلومات من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
- الخبرات**
- خبرة رفيعة لأكثر من 18 عاماً من العمل في القطاع المصرفي بالمملكة



السيد/ توني كرييس

- عضو تنفيذي
- المناصب الحالية**
- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك ساب
 - عضو مجلس إدارة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (المملكة العربية السعودية)
 - عضو مجلس إدارة شركة الأول للاستثمار (المملكة العربية السعودية)
- المناصب السابقة**
- الرئيس التنفيذي لدى إتش إس بي سي سنغافورة
 - الرئيس التنفيذي لدى بنك إتش إس بي سي أستراليا
- المؤهلات**
- شهادة هيئة الأسواق المالية الأسترالية (الأسواق المالية)
 - ترخيص بورصة سيدني للعقود الآجلة (ترخيص متداولي العقود الآجلة المعتمدين)
- الخبرات**
- أكثر من 38 عاماً من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية الدولية
 - تولى العديد من المناصب التنفيذية في مجموعة إتش إس بي سي

نبذة موجزة عن أعضاء الإدارة التنفيذية كما في 31 ديسمبر 2022 (تتمة)



السيد/ عبدالحמיד الحربي

المنصب الحالي

- الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية، ساب

المنصب السابق

- رئيس إدارة الأصول الخاصة، ساب

المؤهلات

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال، كلية هيراتج، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات

- خبرة مصرفية تزيد عن 30 عاماً. حيث انضم إلى ساب عام 1992 وتقلد مناصب في عدة إدارات شملت إدارة المراجعة الداخلية، وإدارة التسهيلات الائتمانية، وإدارة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، وإدارة الأصول الخاصة



السيد/ علي القحطاني

المنصب الحالي

- الرئيس التنفيذي للالتزام، ساب

المنصب السابق

- نائب الرئيس التنفيذي للالتزام ورئيس قسم الجرائم المالية، ساب

المؤهلات

- درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة السعودية الإلكترونية، المملكة العربية السعودية
- أخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد من جمعية أخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمدين، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات

- يمتلك علي خبرة واسعة في القطاع المصرفي السعودي تزيد عن 21 عاماً تقلد خلالها مناصب عدة في مجالات تقنية المعلومات والالتزام وقواعد العقوبات، ومكافحة الجرائم المالية وغسل الأموال والاحتيال وتمويل الإرهاب



السيد/ مسيفر العصيمي

المنصب الحالي

- الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات، ساب

المنصب السابق

- مدير تطوير حلول تقنية المعلومات، ساب

المؤهلات

- دبلوم في هندسة الحاسب الآلي

الخبرات

- خبرة لأكثر من 28 عاماً في القطاع المصرفي والتقني. استهل مسيرته المهنية بالعمل لدى مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة تتجاوز 10 سنوات، انضم بعدها في عام 2005م إلى بنك ساب وتدرج في عدة مناصب في إدارة تقنية المعلومات



السيدة/ فاتن أبا الخيل

المنصب الحالي

- الأمين العام، ساب

المنصب السابق

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

المؤهلات

- درجة البكالوريوس في الاقتصاد المنزلي والتغذية
- دبلوم في علوم الحاسب الآلي والبرمجة ونظم المعلومات

الخبرات

- تتمتع فاتن بخبرة مصرفية واسعة تزيد عن 23 عاماً قضتها في مختلف إدارات الأعمال والعمليات كما تمتلك معرفة واسعة في مجال التخطيط وتنفيذ المبادرات الاستراتيجية والحوكمة. كما شغلت فاتن مؤخراً منصب رئيس التخطيط والرقابة في إدارة الاستراتيجية والمالية



السيدة/ غادة الجربوع

المنصب الحالي

- الرئيس التنفيذي للعمليات، ساب

المنصب السابق

- مدير عام إدارة النقد والسيولة العالمية، ساب

المؤهلات

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة باث بالمملكة المتحدة
- درجة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة الملك سعود

الخبرات

- خبرة لأكثر من 24 عاماً في القطاع المصرفي. التحقت للعمل لدى ساب في عام 1998 وعملت في عدة إدارات منها إدارة تقنية المعلومات، والموارد البشرية، والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات



السيدة/ لمى غزاوي

المنصب الحالي

- الرئيس التنفيذي للرقابة المالية، ساب

المنصب السابق

- الرئيس التنفيذي للرقابة المالية، البنك الأهلي السعودي

المؤهلات

- محاسب قانوني معتمد – زمالة المحاسبين القانونيين من ولاية كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية
- درجة البكالوريوس في العلوم تخصص محاسبة، الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت

الخبرات

- أكثر من 22 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي راكمت خلالها خبرة واسعة في العديد من المجالات المتعلقة بالتمويل المصرفي والمحاسبة، بالإضافة إلى خبراتها السابقة في التدقيق ومراجعة الحسابات، وبحكم منصبها الحالي في ساب، ترأس السيدة لمى غزاوي لجنة الموجودات والمطلوبات إلى جانب عضويتها في العديد من اللجان الإدارية في البنك، وعضويتها في مجالس إدارات ولجان عدة في كيانات أخرى

نبذة موجزة عن أعضاء الإدارة التنفيذية كما في 31 ديسمبر 2022 (تتمة)



السيد/ فارس الشريف

المنصب الحالي

- الرئيس التنفيذي للاستراتيجية، ساب

المنصب السابق

- نائب رئيس الرقابة المالية، ساب

المؤهلات

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال، كلية لندن للأعمال بالمملكة المتحدة
- بكالوريوس المحاسبة، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الخبرات

- يتمتع فارس بخبرة تربو على 15 عاماً في مجالات التمويل والإدارة، والتحق بالعمل لدى ساب عام 2018 كرئيس لقسم تخطيط وتحليل المعلومات الادارية، وترقى في عدة مناصب ضمن قطاع المالية بالبنك، توجت بتعيينه نائباً لرئيس الرقابة المالية وصولاً إلى منصبه الحالي كرئيس تنفيذي للاستراتيجية. وتولى قبل انضمامه إلى ساب عدة مسؤوليات مهمة في قطاع المالية منها التخطيط والتحليل المالي والمراجعة والتمويل التجاري وغيرها، وذلك في عدة شركات كبرى مثل إرنست ويونغ وجنرال إلكتريك والشركة السعودية للنقل البحري (البحري)



السيد/ سعيد عسيري

المنصب الحالي

- الرئيس التنفيذي للشؤون الرقمية، ساب

المناصب السابقة

- رئيس إدارة الاستراتيجية الرقمية والابتكار، ساب
- رئيس التحول الرقمي، البنك الأهلي التجاري
- رئيس الخدمات المصرفية الرقمية، مجموعة ساميا المالية
- رئيس إدارة النقد والسيولة العالمية، البنك الأول

المؤهلات

- درجة الماجستير في الإدارة الهندسية وتقنية المعلومات من جامعة يورتلاند، بالولايات المتحدة الأمريكية
- حضر برنامج القيادة التنفيذية بمعهد إنسياد

الخبرات

- خبرة تزيد عن 15 عاماً في القطاع المصرفي



السيدة/ مشاعل الشبيكي

المنصب الحالي

- الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية، ساب

المنصب السابق

- مستشار قانوني، مكتب أبو جهمد آل الشيخ والحقباني - كليفورن تشانس

المؤهلات

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

الخبرات

- تمتلك مشاعل خبرة كبيرة في مجموعة واسعة من أنواع الصفقات المؤسسية والتجارية وصفقات أسواق رأس المال، بما في ذلك صفقات الاندماج والاستحواذ الخاصة والعامة، وصفقات أسواق الدين، والمجالات المؤسسية والمالية والاستشارية العامة. كما شاركت على مدار مسيرتها المهنية الخافلة في كثير من الصفقات المهمة بمختلف القطاعات، وعلى رأسها القطاع المالي سواء في البنوك التقليدية أو الاستثمارية

لجان مجلس الإدارة

شكّل مجلس الإدارة خمس لجان منبثقة عنه، هي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المراجعة
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المخاطر
- اللجنة الشرعية

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

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

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

لوائح عمل اللجان

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

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

تقييم فعالية مجلس الإدارة وأعضائه وفعالية لجان المجلس

وفقاً للمتطلبات التنظيمية التي تضمنتها وثيقة مبادئ الحوكمة ولائحة حوكمة الشركات وميثاق الحوكمة الخاص بالبنك، يقوم مجلس الإدارة وبصفة سنوية بتقييم أدائه وأداء أعضائه.

كلف ساب شركة مستقلة هذا العام لإجراء تقييم كامل لمجلس الإدارة. وتم إجراء التقييم وفقاً لمعايير حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي، كما تم الأخذ بالإعتبار أفضل معايير حوكمة الشركات المطبقة محلياً ودولياً.

التغييرات التي طرأت على مجلس الإدارة خلال العام 2022

تعيين واستقالة وإعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة

لم يشهد العام 2022 أي تغييرات في مجلس الإدارة.

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة 5 اجتماعات خلال العام 2022 ويستعرض الجدول التالي تفاصيل هذه الاجتماعات وسجل حضور الأعضاء.

تواريخ الاجتماعات					
	30 مارس 2022	20 يونيو 2022	25 يوليو 2022	19 أكتوبر 2022	8 ديسمبر 2022
السيدة/ لبنى العليان	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ سعد الفضلي	✓	✓	-	-	✓
المهندس/ محمد العمران	✓	✓	✓	✓	✓
المهندس/ خالد الملحم	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ ستيفن موس	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ سمير عساف	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ مارتن باول	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ ستيوارت جوليغر	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ أحمد العولقي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ توني كريبس	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ سليمان القويز	✓	✓	✓	✓	✓

حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام 2022

مستقل	اجتماعات المجلس	اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر	اللجنة الشرعية
عدد الاجتماعات المنعقدة	-	5	5	5	4	8
رئيس مجلس الإدارة						
السيدة/ لبنى العليان	-	5/5	6/7	-	-	-
نائب الرئيس						
السيد/ سعد الفضلي	-	3/5	-	5/5	-	-
الأعضاء التنفيذيون في المجلس						
السيد/ توني كريبس	-	5/5	7/7	-	-	-
الأعضاء غير التنفيذيين						
المهندس/ خالد الملحم	-	5/5	7/7	-	-	-
السيد/ أحمد العولقي	✓	5/5	6/7	-	5/5	-
السيد/ سليمان القوير*	✓	5/5	7/7	-	4/4	-
السيد مارتن باول	✓	5/5	-	5/5	4/4	-
السيد/ محمد العمران	-	5/5	7/7	-	-	-
السيد/ ستيفن موس	-	5/5	-	-	4/4	-
السيد/ سمير عساف	-	5/5	-	5/5	-	-
السيد/ ستيوارت جوليفر	✓	5/5	-	5/5	4/4	-
الأعضاء الآخرون في لجان مجلس الإدارة						
السيد/ أندرو جاكسون	-	-	-	4/5	-	-
السيد/ خالد السبيل	-	-	-	5/5	-	-
السيد/ سعد السبتي	-	-	-	4/5	-	-
السيد/ عبد الحميد المهيدب	-	-	-	-	4/4	-
الشيخ/ عبدالله المنيع	-	-	-	-	-	8/8
الشيخ الدكتور/ عبدالله المطلق	-	-	-	-	-	8/8
الشيخ الدكتور/ محمد القرني	-	-	-	-	-	8/8
الشيخ الدكتور/ عبدالله الشاكر	-	-	-	-	-	6/8
الشيخ الدكتور/ عصام العنزي	-	-	-	-	-	6/8
الشيخ الدكتور/ عبدالله العايضي	-	-	-	-	-	8/8

* يحضر السيد/ سليمان القوير اجتماعات اللجنة التنفيذية بصفة مراقب.

السيد/ خالد السبيل

عضو في لجنة المراجعة

المناصب الحالية

- عضو في لجنة المراجعة والمخاطر للمركز الوطني لقياس أداء الأجهزة العامة (المملكة العربية السعودية)
- عضو لجنة المراجعة لشركة ناس القابضة (المملكة العربية السعودية)
- عضو لجنة المراجعة والمخاطر للشركة الوطنية للإسكان (المملكة العربية السعودية)

المناصب السابقة

- عضو في لجنة المخاطر والمراجعة والالتزام لبنك التصدير والاستيراد (المملكة العربية السعودية)
- مدير إدارة التفتيش البنكي في البنك المركزي السعودي (ساما)
- عضو في لجنة المراجعة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية)

المؤهلات

- بكالوريوس آداب من جامعة الملك سعود في الرياض
- ماجستير محاسبة من جامعة ايلينوي، شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية
- دبلوم دراسات مصرفية من معهد الإدارة العامة في الرياض
- شهادات مهنية من ضمنها شهادة زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية (CPA)

الخبرات

- يتمتع بخبرة تمتد إلى 28 عاماً في عدة مناصب قيادية في البنك المركزي السعودي (ساما)

السيد/ سعد السبتي

عضو في لجنة المراجعة

المناصب الحالية

- عضو لجنة المراجعة لمؤسسة مسك الخيرية (المملكة العربية السعودية)
- عضو لجنة المراجعة للشؤون الخاصة لسمو ولي العهد (المملكة العربية السعودية)
- عضو في مجلس الشورى (المملكة العربية السعودية)
- شريك في شركة السبتي إيكوفيس للمراجعة والاستشارات (المملكة العربية السعودية)

المناصب السابقة

- شريك تنفيذي - شركة بروتيفيتي
- عضو مجلس إدارة ولجنة المراجعة للغرفة التجارية في الرياض (المملكة العربية السعودية)
- الشريك الإداري لشركة آر اس ام السبتي وبناعا (المملكة العربية السعودية)
- رئيس المراجعة الداخلية لمجموعة الفيصلية (المملكة العربية السعودية)
- عضو لجنة المراجعة لشركة فينشر كابيتال الاستثمارية السعودية (المملكة العربية السعودية)

المؤهلات

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود في الرياض
- ماجستير محاسبة من جامعة ويلش في الولايات المتحدة الأمريكية
- شهادات مهنية منها شهادة زمالة المحاسبين القانونين الأمريكية (CPA)

الخبرات

- يتمتع بخبرة في القطاع المالي والمحاسبي، خاصة في مجال المراجعة الداخلية والخارجية

السيد/ أندرو جاكسون

عضو في لجنة المراجعة

المناصب الحالية

- رئيس Rift Valley Roses Ltd
- عضو مجلس ورئيس لجنة المراجعة لشركة همغواي للضيافة المحدودة
- مدير ليما لابس المحدودة
- الرئيس التنفيذي لشركة جاكسون كونسلتنس المحدودة

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي لشركة كي بي إم جي الخليج القابضة (المملكة العربية السعودية والكويت والأردن)
- عضو اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات لشركة كي بي إم جي ELLP (أوروبا)
- عضو اللجنة التنفيذية (أعلى هيئة بالشركة) ورئيس لجنة الحوكمة لشركة كي بي إم جي شمال أفريقيا

المؤهلات

- بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي والمحاسبة من جامعة مانشيستر، المملكة المتحدة

الخبرات

- متخصص في الأسواق الناشئة وعمل في أكثر من 40 دولة حول العالم

السيد/ عبدالحميد المهيدب

عضو لجنة المخاطر

المناصب الحالية

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

المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية الأولى للتشغيل والصيانة (نوماك) (المملكة العربية السعودية)
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة الداخلية شركة شقيق العربية للمياه والكهرباء (المملكة العربية السعودية)
- عضو مجلس إدارة شركة بوارج الدولية لتطلية المياه المحدودة (المملكة العربية السعودية)
- المدير التنفيذي لشركة نور للطاقة (الإمارات العربية المتحدة) (المملكة العربية السعودية)

المؤهلات

- يكالوريوس إدارة أعمال تخصص مالية من جامعة ميامي، الولايات المتحدة الأمريكية
- ماجستير إدارة أعمال من كلية بيردين جرازياديو للأعمال والإدارة، مالبيو، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات

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

السيد/ عبد الله المنيع

رئيس اللجنة الشرعية

المناصب الحالية

- مستشار بالديوان الملكي السعودي
- عضو المجلس الأعلى للقضاء بالمملكة
- عضو أكاديمية الفقه الإسلامي
- عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)

المنصب السابق

- قاضي ورئيس محكمة التمييز بمكة

المؤهلات

- حاصل على درجة الماجستير في الفقه من المعهد العالي للقضاء التابع لجامعة الإمام محمد بن سعود

الخبرات

- يتمتع بخبرة واسعة تتجاوز الـ 30 عاماً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية بما في ذلك عضوية اللجان الشرعية في عدد من المؤسسات المالية.

الدكتور/ محمد القرني

عضو اللجنة الشرعية

المنصب الحالي

- عضو في عدد من الهيئات الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية في المملكة وخارجها

المناصب السابقة

- أستاذ الاقتصاد الإسلامي المشارك في جامعة الملك عبد العزيز
- مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز

المؤهلات

- حاصل على الدكتوراة في الاقتصاد من جامعة بيركلي بكاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات

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

الدكتور/ عبد الله المطلق

عضو اللجنة الشرعية

المناصب الحالية

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

المنصب السابق

- رئيس قسم الفقه المقارن بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

المؤهلات

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

الخبرات

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

الدكتور/ عبد الله الشاكر

عضو اللجنة الشرعية

المناصب الحالية

- مالك ومدير مجموعة الدكتور عبدالله المصلح الشرعية والقانونية
- عضو عدد من الهيئات الشرعية بالمؤسسات المالية الإسلامية

المناصب السابقة

- مدير فرع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بأبها
- عميد كلية الشريعة وأصول الدين بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
- أمين عام هيئة الإعجاز العلمي في القرآن والسنة النبوية

المؤهلات

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

الخبرات

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

الدكتور/ عصام العنزي*

عضو اللجنة الشرعية

المناصب الحالية

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

المؤهلات

- حاصل على شهادة الدكتوراة في الفقه المقارن من الجامعة الأردنية

الخبرات

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

* عُيِّن الدكتور عصام العنزي بتاريخ 1 أبريل 2022

لجان

مجلس الإدارة (تتمة)

اللجنة التنفيذية

الأعضاء

- السيدة/ لبنى العليان (رئيس اللجنة – عضو غير تنفيذي)
- السيد/ توني كريبس (عضو تنفيذي)
- المهندس/ خالد الملحم (عضو غير تنفيذي)
- المهندس/ محمد العمران (عضو غير تنفيذي)
- السيد/ أحمد العولقي (عضو مستقل)

الأدوار والمسؤوليات

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

وتماشياً مع متطلبات حوكمة الشركات وأفضل الممارسات المتبعة في البنك، تم تحديث اختصاصات اللجنة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 8 ديسمبر 2022.

عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال العام 2022. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل هذه الاجتماعات وسجل حضور أعضاء اللجنة خلال العام.

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال العام 2022

	السيدة/ لبنى العليان	السيد/ محمد العمران	المهندس/ خالد الملحم	السيد/ أحمد العولقي	السيد/ توني كريبس	السيد/ سليمان القويز*
26 يناير	✓	✓	✓	✓	✓	✓
21 فبراير	✓	✓	✓	✓	✓	✓
19 مايو	-	✓	✓	✓	✓	✓
30 أغسطس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
18 أكتوبر	✓	✓	✓	-	✓	✓
21 نوفمبر	✓	✓	✓	✓	✓	✓
29 نوفمبر	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* يحضر السيد/ سليمان القويز اجتماعات اللجنة التنفيذية بصفة مطلع.

لجنة المراجعة

الأعضاء

- السيد/ مارتن باول (رئيس اللجنة - عضو مستقل)
- السيد/ ستيوارت جوليغر (عضو مستقل)
- السيد/ أندرو جاكسون (عضو من خارج المجلس)
- السيد/ سعد السبتي (عضو من خارج المجلس)
- السيد/ خالد السبيل (عضو من خارج المجلس)

الدكتور/ عبد الله العايضي

عضو اللجنة الشرعية

المناصب الحالية

- أستاذ مشارك بقسم الشريعة بجامعة جازان
- عضو فريق نظام المعاملات المدنية في لجنة التشريعات القضائية بالمملكة العربية السعودية
- عضو عدد من الهيئات الشرعية بالمؤسسات المالية الإسلامية

المنصب السابق

- وكيل كلية التربية للجودة والتطوير بجامعة المجمعة

المؤهلات

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

الخبرات

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

لجان

مجلس الإدارة (تمة)

الأدوار والمسؤوليات

تتولى لجنة المراجعة مراقبة مهام إدارة المراجعة الداخلية بالبنك، ومراقبة أعمال المراجعة الخارجية للبنك، ومراجعة نواحي الضعف في الرقابة وقصور الأنظمة. كما أن اللجنة معنية بمراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية، والالتزام بالسياسات المحاسبية المتبعة، وتقديم ملاحظاتها ومرئياتها إلى المجلس. وتعنى اللجنة بمراجعة كافة تقارير المراجعة وإبداء توصياتها، والتوصية للمجلس بتعيين مراجعي الحسابات وتحديد أتعابهم ومراجعة خطة المراجعة، إلى جانب متابعة أعمالهم ومراجعة ملاحظاتهم.

وفقاً لخطة البنك للالتزام بمتطلبات حوكمة الشركات، تمت مراجعة اختصاصات اللجنة واعتمادها من الجمعية العامة للبنك المنعقدة في 21 ديسمبر 2022.

تجتمع لجنة المراجعة أربع مرات سنوياً على الأقل، وعقدت خمسة اجتماعات خلال العام 2022. ويبين الجدول التالي تفاصيل تلك الاجتماعات وسجل حضور أعضاء اللجنة خلال العام.

اجتماعات لجنة المراجعة خلال العام 2022					
السيد/ مارتن باول	السيد/ ستیوارت جوليفر	السيد/ أندرو جاكسون	السيد/ سعد السبتي	السيد/ خالد السبيل	
14 فبراير	✓	✓	✓	✓	
20 أبريل	✓	✓	✓	✓	
02 أغسطس	✓	✓	✓	✓	
18 أكتوبر	✓	✓	-	✓	
07 ديسمبر	✓	✓	-	✓	

لجنة الترشيحات والمكافآت

الأعضاء

- السيد/ أحمد العولقي (رئيس اللجنة - عضو مستقل)
- السيد/ سعد الفضلي (نائب رئيس مجلس الإدارة – عضو غير تنفيذي)
- السيد/ سمير عساف (عضو غير تنفيذي)
- السيد/ سليمان القوير (عضو مستقل)

الأدوار والمسؤوليات

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

وقد قام مجلس الإدارة بتعيين السيد/ سليمان القوير لشغل المنصب الشاغر باللجنة بتاريخ 2 مارس 2022.

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

وتجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت مرتين سنوياً على الأقل، وعقدت خلال العام 2022 خمسة اجتماعات. ويبين الجدول التالي تفاصيل تلك الاجتماعات وسجل حضور أعضاء اللجنة خلال العام.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2022				
السيد/ أحمد العولقي	السيد/ سمير عساف	السيد/ سعد الفضلي	السيد/ سليمان القوير*	
18 يناير	✓	✓	-	
16 مارس	✓	✓	✓	
30 مارس	✓	✓	✓	
19 أكتوبر	✓	✓	✓	
08 ديسمبر	✓	✓	✓	

* تم تعيين السيد/ سليمان القوير عضواً بلجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 2 مارس 2022.

لجنة المخاطر

الأعضاء

- السيد/ ستیوارت جوليفر (رئيس اللجنة - عضو مستقل)
- السيد/ مارتن باول (عضو مستقل)
- السيد/ ستيفن موس (عضو غير تنفيذي)
- السيد/ سليمان القوير (عضو مستقل)
- السيد/ عبد الحميد المهيدب (عضو من خارج المجلس)

الأدوار والمسؤوليات

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

وقام مجلس الإدارة بتعيين السيد/ سليمان القوير لشغل المنصب الشاغر باللجنة بتاريخ 2 مارس 2022.

وتماشياً مع متطلبات حوكمة الشركات وأفضل الممارسات المعمول بها في البنك، فقد أعيدت صياغة لائحة قواعد عمل اللجنة والتي تم رفعها والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 8 ديسمبر 2022.

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

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام 2022. ويبين الجدول التالي تفاصيل تلك الاجتماعات وسجل حضور أعضاء اللجنة خلال العام.

اجتماعات لجنة المخاطر خلال العام 2022				
السيد/ ستیوارت جوليفر	السيد/ مارتن باول	السيد/ ستيفن موس	السيد/ عبد الحميد المهيدب	السيد/ سليمان القوير*
29 مارس	✓	✓	✓	✓
21 يونيو	✓	✓	✓	✓
02 أغسطس	✓	✓	✓	✓
07 ديسمبر	✓	✓	✓	✓

* تم تعيين السيد/ سليمان القوير عضواً بلجنة المخاطر بتاريخ 2 مارس 2022.

لجان مجلس الإدارة (تتمة)

اللجنة الشرعية

تتكون اللجنة الشرعية لبنك ساب من مجموعة من علماء الشريعة البارزين والموقرين وترفع تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة.

الأعضاء:

- الشيخ/ عبدالله المنيع - (رئيس اللجنة)
- الشيخ الدكتور/ عبدالله المطلق - (عضو)
- الشيخ الدكتور/ محمد القرني - (عضو)
- الشيخ الدكتور/ عبدالله الشاكر - (عضو)
- الشيخ الدكتور/ عصام العنزي - (عضو)
- الشيخ الدكتور/ عبدالله العايضي - (عضو)

الأدوار والمسؤوليات:

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

تمت مراجعة اختصاصات اللجنة الشرعية والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 أكتوبر 2022 لضمان توافيقها مع متطلبات الحوكمة الشرعية الخاصة بالبنك المركزي السعودي (ساما) وأفضل الممارسات في السوق.

تقوم اللجنة الشرعية بعقد أربعة اجتماعات سنوياً على الأقل، وخلال العام 2022، عقدت اللجنة ثمانية اجتماعات، ويوضح الجدول التالي سجل حضور أعضاء اللجنة خلال العام.

اجتماعات اللجنة الشرعية خلال العام 2022						
السيد/ عبد الله المنيع	الدكتور/ عبد الله المطلق	الدكتور/ محمد القرني	الدكتور/ عبد الله الشاكر	الدكتور/ عبد الله العايضي	الدكتور/ عصام العنزي*	
✓	✓	✓	✓	✓	-	16 يناير
✓	✓	✓	✓	✓	-	27 فبراير
✓	✓	✓	✓	✓	✓	19 مايو
✓	✓	✓	-	✓	✓	21 يونيو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	23 أغسطس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	27 سبتمبر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	20 نوفمبر
✓	✓	✓	-	✓	✓	08 ديسمبر

* تم تعيين الدكتور/ عصام العنزي عضواً باللجنة بتاريخ 1 أبريل 2022.

حوكمة المخاطر

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

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

خطوط الدفاع الثلاثة

خط الدفاع الأول	يضم خط الدفاع الأول المسؤولين عن المخاطر والرقابة، فالمسؤولون عن المخاطر هم من يتولون الإدارة المتكاملة للمخاطر المعنيين بها، ويحظون بدعم مسؤولي الرقابة الذين يطبقون إجراءات الرقابة والضبط بهدف ضمان إدارة المخاطر بما يتناسب مع سياسة البنك وحد المخاطر المقبول به. ينطبق ذلك عادة على كافة وحدات البنك باستثناء المراجعة الداخلية.
خط الدفاع الثاني	يتألف خط الدفاع الثاني من قسم إدارة المخاطر التشغيلية في البنك والمعنيين بالمخاطر في أقسام إدارة المخاطر والشؤون المالية والالتزام والشؤون القانونية وغيرها من الأقسام التي تتولى مسؤولية السياسات ووضع التوجيهات والإشراف بهدف ضمان الإدارة المناسبة والفعالة للمخاطر التي يتولون مسؤوليتها.
خط الدفاع الثالث	يضم خط الدفاع الثالث قسم المراجعة الداخلية المستقلة، والتي تضطلع بمهمة التأكد فيما يتعلق بتصميم وتطبيق ضوابط البنك وممارسات إدارة المخاطر لديه. ترفع إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

تعد لجنة إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات من أهم لجان حوكمة المخاطر التي تدعم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة في تحديد حد المخاطر المقبول بشكل عام وإدارة أنشطة البنك ضمن هذا الحد. وتعمل لجنة إدارة المخاطر على مراجعة حد المخاطر المقبول والمخاطر الناشئة وسياسة المخاطر، ويرأسها الرئيس التنفيذي للمخاطر. أما لجنة الموجودات والمطلوبات فتعنى بمراجعة المخاطر المرتبطة بميزانية البنك بما في ذلك إدارة الموجودات والمطلوبات ورأس المال والسيولة والتمويل. تعقد لجنة إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات 10 اجتماعات سنوياً على الأقل ويشرف عليهما لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس واللجنة التنفيذية، بحيث تراجع مقاييس الأداء الرئيسية فيما يخص بيانات حد المخاطر المقبول ومناقشة شؤون المخاطر الناشئة ودمج الدروس المستفادة من أفضل الممارسات الدولية في أعمالهما.

أدوات إدارة المخاطر

تقبل المخاطر

يتم توثيق حد المخاطر المقبول لدى ساب وتحديد المستوى المقبول والذي يجري في نطاقه التعامل مع المخاطر وإدارتها. ويغطي تقبل المخاطر جميع المخاطر التي يمكننا تقبّلها والدخول فيها إضافة إلى المخاطر التي تمثل ضرورة للقيام بالأعمال. وتشمل المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية، مخاطر سعر الفائدة، مخاطر السيولة، مخاطر التمويل، المخاطر التشغيلية والمخاطر التنظيمية.

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

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

خارطة المخاطر

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

اختبارات الضغط

يتم تنفيذ برنامج ساب لاختبارات الضغط على المستوى المؤسسي ويركز على أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك. وتشير اختبارات الضغط إلى مجموعة متنوعة من الأساليب الكمية والنوعية التي تستخدم في قياس مدى تعرض البنك للأحداث استثنائية ولكنها ممكنة.

ويدمج برنامج اختبارات الضغط في البنك التوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي (ساما) والمبادئ التي حددتها لجنة بازل، كما أنه مكوّن رئيسي من نهج البنك في إدارة المخاطر.

ومن أهم أهداف اختبارات الضغط توفير ما يلزم من ضمانات بأن البنك يتمتع بتوفر رأس المال والسيولة الكافيين للصمود في وجه الأحداث المسببة للضغوطات، وأنه، بالأخص، سيكون قادراً على إعادة وضعه المالي وعملياته التشغيلية إلى مستواها المعتاد دون الاعتماد على الأطراف الخارجية. وتجري متابعة النقاط الحساسة التي تكشف عنها اختبارات الضغط من خلال الإجراءات الإدارية التي تهدف إلى التخفيف من أثرها المحتمل في حال وقوع حدث من هذا النوع.

وخلال العام، أجرى البنك العديد من اختبارات الضغط سواء التي تطلبتها الجهات التنظيمية أو التي دشنها البنك لتقييم النتائج المحتملة وعوامل المخاطر الأخرى على المؤشرات الاقتصادية الرئيسية ومن ثم حجم المخاطر بالبنك. وأظهرت اختبارات الضغط كفاية رأسمال البنك والسيولة للصمود في مواجهة أحداث ضمن سيناريوهات ضغوط شديدة ولكنها ممكنة.

حوكمة المخاطر (تمة)

أنواع المخاطر الرئيسية

نوع المخاطر	التعريف وكيفية إدارة المخاطر
	مخاطر الائتمان هي مخاطر التعرض للخسائر الناجمة عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية تجاه البنك. تنشأ مخاطر الائتمان من عمليات الإقراض المباشر التي يقوم بها البنك أو من إصدار الضمانات أو السندات وما شابهها من الأدوات المالية أو من أنشطة التمويل التجاري وأنشطته في مجال الاستثمار والتداول. يمثل منح الائتمان للعملاء أحد الأنشطة الجوهرية لأعمال البنك ويشكل جزءاً كبيراً من ميزانيته وأرباحه. ولهذا فإن جودة محفظة الائتمان تؤثر بشكل هام ومباشر على أداء البنك وقوته. يطبق البنك السياسات الائتمانية والأدلة والإجراءات التي توضح توجيهات الإقراض بهدف إدارة المخاطر الائتمانية عبر محفظة أعمال البنك، وذلك ضمن النطاق المعتمد لدى المخاطر المقبول. يدير البنك وحدة مستقلة للمخاطر الائتمانية توفر مستوى عالي من مراقبة وإدارة المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق لبنك ساب، وذلك تماشياً مع قواعد البنك المركزي السعودي بشأن إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك. وتشمل مهامها بشكل أساسي التقييم المستقل للمخاطر لضمان توافق جميع طلبات التسهيلات الائتمانية مع السياسة الائتمانية لبنك ساب ومع اللوائح المحلية المعمول بها؛ وكذلك تقديم التوجيه لقطاعات الأعمال بشأن تقبل البنك للتعرض للمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق فيما يتعلق بقطاعات صناعية معينة وأنشطة معينة ومنتجات مصرفية معينة؛ كما تشمل مهامها كذلك مراقبة الديون على الجهات السيادية والبنوك وغيرها من المؤسسات المالية. يتم رصد مخاطر الائتمان باستخدام مجموعة من أساليب إدارة المخاطر الائتمانية، ومنها منح التصنيف الائتماني للجهات ووضع الحدود ومراقبة التعرّض لمخاطر الائتمان وتقييد التعاملات مع جهات معينة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية لدى الأطراف المقابلة من خلال الهيكله المناسبة للمعاملات. يدير البنك التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة تداول الخزينة من خلال إبرام اتفاقيات تسوية رئيسية وترتيب الضمانات مع الأطراف المقابلة وفقاً للظروف المناسبة ومن خلال تقليل فترة التعرض لتلك المخاطر. وتمثل مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك من خلال المشتقات المالية التكلفة المحتملة لعمود المشتقات في حال عدم تمكن الطرف المقابل من الوفاء بالتزاماته. وللتحكم بمستوى المخاطر الائتمانية المتخذة، تعمل الإدارة على تقييم الأطراف المقابلة باستخدام الأساليب ذاتها المطبقة في أنشطة الإقراض. تظهر تركيزات المخاطر الائتمانية في حال مزاولة عدد من المتمولين للأنشطة تجارية مشابهة أو تكون لهم خصائص متشابهة تؤثر في قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مماثل نتيجة لتغيرات محددة في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أي ظروف أخرى. كما يمكن أن تنشأ تركيزات المخاطر من التعرضات الكبيرة لمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين المترابطين فيما بينهم. وتسعى الإدارة إلى التعامل مع تركيز مخاطر الائتمان وإدارتها من خلال تنوع أنشطة الإقراض واستخدام الحدود الداخلية والتنظيمية.

مخاطر الالتزام هي المخاطر التي تؤدي إلى إيفاع عقوبات قانونية أو تنظيمية أو التعرض لخسائر مالية جوهرية أو الإضرار بسعة ساب بسبب عدم القدرة على الالتزام بكافة الأنظمة والقواعد واللوائح السارية. وقد تم إنشاء وظيفة امتثال مستقلة ذات موارد كاملة لإدارة مخاطر الالتزام. والهدف من وظيفة الالتزام هو حماية سمعة ومصداقية ساب، وحماية مصالح المساهمين والمودعين، والحفاظ على المؤسسة من التبعات القانونية والتنظيمية.

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

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

تعريف بالبنك

التقرير الاستراتيجي

الممارسات البيئية والمجتمعية وحوكمة الشركات

حوكمة الشركات

القوائم المالية

مخاطر السوق

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

- محافظ التداول– وتشمل البنود التي تنشأ عن أعمال صنع السوق المالي وحفظ مراكز العملاء في أسواق التداول
- محافظ عدم التداول– تشمل البنود التي تنشأ في الأساس من إدارة سعر العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات المصرفية التجارية والخاصة بالأفراد، والاستثمارات المالية المخصصة “للاحتفاظ بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقبية ثم بيعها” والمخصصة “للاحتفاظ بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقبية فقط”

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

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

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

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

وضع البنك آلية لتحميل تكلفة السيولة داخل المؤسسة لدعم إدارة هيكل المركز المالي لتُعراض مخاطر السيولة والتمويل.

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

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

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

المخاطر الشرعية

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

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

حوكمة المخاطر (تمة)

أنواع المخاطر الرئيسية (تمة)

المخاطر التشغيلية هي المخاطر غير المالية التي تواجه البنك في سعيه لتطبيق استراتيجيته أو تحقيق أهدافه نتيجة عدم كفاءة العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو فشلها أو بسبب أحداث خارجية والتي تشمل مخاطر الالتزام القانوني والتنظيمي والالتزام بلوائح الجرائم المالية، والمخاطر المرتبطة بالموظفين، ونماذج العمل، ومخاطر الشريعة والمرونة.

يتم تحديد قابلية تحمل المخاطر التشغيلية بشكل سنوي ويعتمدها مجلس الإدارة. ويتم مراجعة ذلك شهرياً في لجنة المخاطر التشغيلية ولجنة إدارة المخاطر مع إجراء تحديثات ربع سنوية يتم رفعها إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ولضمان التقييم المستمر لمدى ملاءمة الرقابة على المخاطر التشغيلية، يتم إجراء تقييم للمخاطر والرقابة ويتم اختبار الضوابط المحددة بصفة دورية من مسؤولي الرقابة ومديري مخاطر الأعمال والرقابة. ويتم إدخال القضايا التي يتم تحديدها في نظام سجل حفظ المخاطر ويتم مراقبة حل القضايا ومتابعتها من الإدارة ويتم إبلاغ ومراقبة الوضع من قبل لجان الحوكمة المعنية، بينما يتم الإبلاغ عن الاستثناءات وحالات التصعيد من خلال لجان الحوكمة المعنية.

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

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

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

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

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

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

مخاطر السمعة

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

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

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

المخاطر التشغيلية ومخاطر المرونة

الرقابة الداخلية

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

الالتزام التنظيمي

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

تقييم لجنة المراجعة حول كفاية نظام الرقابة الداخلية للبنك

خلال العام 2022، قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة، بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر. وتضطلع لجنة المراجعة بمراجعة محاضر لجان الإدارة المختلفة مثل لجنة إدارة المخاطر ولجنة الالتزام. ويتم توثيق مناقشات لجنة المراجعة وقراراتها في محاضر الاجتماعات وتصعيد المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة.

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

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

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

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

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

تعريف بالبنك ◀ التقرير الاستراتيجي ◀ الممارسات البيئية والمجتمعية وحوكمة الشركات ◀ **حوكمة الشركات** ◀ القوائم المالية

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

ملخص لأبرز ضوابط الرقابة الداخلية

الضوابط	الوصف
مبادئ ساب	تغطي مبادئ ساب كافة السياسات والإجراءات، التي تعمل على إيصال وربط أهدافنا وقيمنا واستراتيجيتنا وإدارة المخاطر لدينا. بعبارة أخرى، إنها تجسد سبب وجودنا وماهيتنا وأعمالنا وكيفية تقديم ذلك.
إطار عمل السياسات والإجراءات	يمتلك ساب إطاراً متيناً للسياسات والاجراءات تنظمها "أدلة إجراءات ساب". كما أن أدلة إرشادات وتعليمات الأقسام توضح السياسات الرئيسية المتعلقة بجميع أنشطة البنك الرئيسية إلى جانب السياسات القائمة على اللوائح الرئيسية. تتم الموافقة على جميع السياسات من قبل مجلس الإدارة وتخضع لمراجعة دورية لضمان شمولها بشكل كافي لجميع أنشطة البنك وبيئته التشغيلية ومنها ضمان توافقها مع اللوائح وأفضل الممارسات الدولية المعمول بها.
تفويض الصلاحيات ضمن نطاق الصلاحيات التي يحددها المجلس	تم تفويض إدارة ساب لتنفيذ مختلف الأنشطة والمسؤوليات المتعلقة بالأداء المالي وفق خطة العمل وذلك ضمن الحدود الموضوعة من مجلس الإدارة. ويتطلب تفويض مجلس الإدارة لكل من هؤلاء الأشخاص الحفاظ على التوزيع الملائم والواضح للمسؤوليات الهامة والإشراف على وضع ومتابعة أنظمة الرقابة الملائمة لكل قسم. ويتم تفويض مدير الإدارة بصلاحيات الدخول في ترتيبات المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق ضمن الحدود الموضوعة. إلا أنه يجب الحصول على موافقة اللجنة التنفيذية في حالة كانت خارج الحدود الموضوعة، والتي منها العروض الائتمانية التي تنطوي على مخاطر مرتفعة. ويتم قياس المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق وجمعها لمراجعة وإدارة تركيزات المخاطر. ويتطلب تعيين المديرين التنفيذيين في الوظائف القيادية العليا في ساب مصادقة مجلس الإدارة وموافقة البنك المركزي السعودي.

لقد تم وضع الأنظمة والإجراءات في ساب من أجل تحديد كافة المخاطر المالية وغير المالية الرئيسية ورصدها ومراقبتها والإبلاغ عنها بما في ذلك مخاطر الائتمان والأسواق والسيولة ورأس المال والإدارة المالية والنماذج ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية واستمرارية الأعمال والالتزام باللوائح التنظيمية ولوائح الجرائم المالية، والمخاطر المتعلقة بالموظفين، والمخاطر الشرعية والقانونية ومخاطر المرونة وأية مخاطر ناشئة أخرى. وتتم مراقبة التعرض لهذه المخاطر من قبل مختلف لجان الحوكمة الإدارية، مثل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الالتزام واللجنة العليا لمكافحة الاحتيال واللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات واللجنة التوجيهية المعنية بتجارب العملاء ولجنة مخاطر أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية والمرونة ومختلف اللجان الفرعية المنبثقة عنها.

تحديد المخاطر ورصدها

الرقابة الداخلية (تتمة)

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

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

- حفظ سجلات الحسابات بالشكل الصحيح
- يتسم نظام الرقابة الداخلية بسلامة التصميم ومتانته وفعالية تنفيذه
- أنه ليس هناك دليل يشير إلى عدم قدرة البنك على مواصلة نشاطه

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

لجان الحوكمة	تتم مراجعة فعالية وعضوية وقواعد عمل اللجان بشكل دوري سنوياً ورفع محاضر الاجتماعات إلى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، ومن خلال تلك اللجان إلى مجلس الإدارة.
تقييم المخاطر والضوابط "RCA"	يجري تحديد كافة المخاطر التشغيلية الهامة، إلى جانب الضوابط المرتبطة بها، من خلال عملية تقييم المخاطر والضوابط التي يجريها مسؤولو المخاطر انطلاقاً من مدخلات الخبراء في خط الدفاع الثاني. ويتم اختبار تصميم تلك الضوابط وفعاليتها التشغيلية على عدة مستويات، بما في ذلك الاختبار من قبل مدراء مخاطر الأعمال والضوابط (في خط الدفاع الأول) والمعنيين بالمخاطر (خط الدفاع الثاني) لتقديم التأكيدات المعقولة للإدارة حيال كفاية الضوابط المطبقة.
التقارير المالية	تتم مراقبة إجراءات التقارير المالية السنوية لساب للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 باستخدام سياسات محاسبية ونماذج تقارير موثقة. ويخضع تقديم المعلومات المالية لمصادقة رئيس الرقابة المالية.
التغييرات في الظروف والممارسات السوقية	تم وضع الإجراءات الكفيلة بتحديد المخاطر الجديدة الناشئة عن التغييرات في ظروف وممارسات السوق وسلوك العملاء.
الخط التشغيلية السنوية	يتم إعداد الخطط التشغيلية السنوية وإثرائها من خلال التحليل المفصل لحد المخاطر المقبول الذي يصف أنواع وكميات المخاطر التي يستعد ساب لتقبلها عند تنفيذه للاستراتيجية، ويجري إعداد الخطط على مستوى الأعمال الأقسام لتحديد مبادرات الأعمال الرئيسية والآثار المالية المحتملة على تلك المبادرات.
ترتيبات الحوكمة	تم وضع ترتيبات الحوكمة لتوفير الإشراف على الأمور ذات المخاطر الهامة وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأنها. ويتم ذلك من خلال مجموعة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأيضاً لجان الإدارة والتي تشرف على فعالية إدارة المخاطر وترفع التقارير حول ذلك إلى لجان مجلس الإدارة.

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

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

قامت إدارة المراجعة الداخلية خلال العام 2022 بمراجعة عدد من الأنشطة والإجراءات في ساب متبعة منهج التدقيق المبني على المخاطر. وتم رفع تقارير هذه المراجعات إلى لجنة المراجعة في ساب والتي تسلط الضوء على الجوانب التي كانت فيها فعالية الضوابط أو فعالية الإدارة في معالجة أخطاء الرقابة بمستوى دون المرضي. وبشكل عام، أكدت المراجعات التي تمت على فعالية بيئة الرقابة الداخلية خلال العام 2022 بأن الأنظمة والإجراءات المتعلقة بعملية التحديد المستمر والتقييم والإدارة للمخاطر الكبيرة التي تواجه ساب قد طُبقت بالشكل المناسب خلال العام ولم يتم رصد أية قضايا ذات أهمية في هذا الصدد. وقد عملت هذه الإجراءات على تمكين ساب من الوفاء بالتزاماته بموجب القواعد واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي والمعايير التي وضعها مجلس الإدارة في ساب.

الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

تم إعداد المعلومات المالية أدناه وفقًا للمتطلبات التنظيمية المحددة من قبل البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية.

كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة والناجمة عن هذه المعاملات على النحو التالي:

2022	2021
مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,397,919
1,135,263	1,135,263
استثمارات	10,263
10,779	10,779
مشتقات بالقيمة العادلة، صافي	24,517
3,421	3,421
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,152,262
575,837	575,837
تعهدات والتزامات محتملة	3,977,543
4,061,265	4,061,265

2022	2021
شركات زميلة:	
استثمارات	599,290
583,359	583,359
قروض وسلف	72,370
275,000	275,000
موجودات أخرى	16,554
47,726	47,726
ودائع العملاء	1,083,661
461,085	461,085
مطلوبات أخرى	8,379
-	-
تعهدات والتزامات محتملة	3,169
1,303,655	1,303,655

2022	2021
أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:	
استثمارات	3,335,028
3,769,568	3,769,568
قروض وسلف	17,979,384
15,101,994	15,101,994
ودائع العملاء	24,883,930
11,480,071	11,480,071
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	190,148
72,626	72,626
سندات دين مصدرة	-
500,000	500,000
مطلوبات أخرى	19,335
18,148	18,148
تعهدات والتزامات محتملة	939,590
4,756,529	4,756,529

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

2022	2021
صناديق استثمارية ذات علاقة:	
استثمارات	370,264
363,510	363,510
ودائع العملاء	1,875
17,440	17,440
سندات دين مصدرة	212,000
212,000	212,000

2022	2021
شركات تابعة:	
موجودات أخرى	-
34,000	34,000
صناديق استثمارية ذات علاقة:	
استثمارات	38,361
578,649	578,649

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

2022	2021
دخل العمولات الخاصة	651,129
254,118	254,118
مصاريف العمولات الخاصة	222,524
59,951	59,951
دخل الأتعاب والعمولات	161,968
127,408	127,408
مصاريف عمومية وإدارية	181,301
73,615	73,615
مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية	16,571
16,799	16,799
مصاريف خدمات مستردة من شركة زميلة	28,776
24,320	24,320
متحصلات من استبعاد موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع	68,803
28,084	28,084
الحصة في الأرباح المدفوعة إلى شركة زميلة بخصوص الأنشطة البنكية الاستثمارية	-
79,895	79,895
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس	6,957
5,610	5,610

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

2022	2021
مزايَا موظفين قصيرة الأجل *	34,616
35,062	35,062
مكافأة نهاية الخدمة	70
746	746
مزايَا موظفين طويلة الأجل أخرى	12,077
37,800	37,800
دفعات على أساس الأسهم	8,282
12,944	12,944

* تشمل مزايَا الموظفين قصيرة الأجل على الرواتب والبدلات والمزايَا والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة.

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

الأطراف ذات العلاقة (تمة)

معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للبنك أو لأي من فروع النشاط الذي يزاوله، والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة

يؤكد البنك بأن جميع اعضاء مجلس الإدارة لم يزاولوا اعمال من شأنها منافسة البنك او أي من فروع نشاطه.

ترتيبات تنازل أي من مساهمي البنك عن حقوقهم في توزيعات الأرباح

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

الإشعار المتعلق بملكيات كبار المساهمين

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

بيان لأي مصلحة وحقوق الخيار وحقوق الاكتتاب العائدة لكبار المساهمين

اسم صاحب المصلحة		عدد الأسهم		نسبة التغير	
		1 يناير 2022	31 ديسمبر 2022	الأسهم %	الملكية %
شركة إتش إس بي سي المصرفية القابضة بي في		636,986,300	636,986,300	-	31.0%
شركة العليان السعودية للاستثمار المحدودة		416,365,671	416,365,671	-	20.3%

حقوق المساهمين

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

رقم	الطرف ذو العلاقة	العلاقة بالطرف ذو العلاقة	اسم صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة أو المساهمة الرئيسية	قيمة المعاملة	طبيعة الأعمال والعقد	فترة الأعمال
1	شركة وكالات زيروكس السعودية	عضو مجلس الإدارة/ مساهم	السيدة/ لبنى العليان	1,754,003.27 ريال سعودي	خدمات وصيانة الطابعات	سنوية
2	شركة شيندلر العليان للمصاعد المحدودة	عضو مجلس الإدارة	السيدة/ لبنى العليان	36,319.05 ريال سعودي	صيانة المصاعد	سنوية
3	الشركة السعودية للمعلومات الإئتمانية (سمة)	21.87% مملوكة لساب	السيد/ بندر بن عشيان	16,783,091.70 ريال سعودي	اتفاقية عضوية سمة	سنوية
4	شركة إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدودة	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس	6,930,860.00 ريال سعودي	(برنامج)	سنوية
5	شركة إتش إس بي سي القابضة	عضو مجلس الإدارة/ مساهم رئيسي	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس	-	اتفاقية خدمات داخل المجموعة ل HGHQ	سنوية
6	ساب تكافل	65% مملوكة لساب	السيد/ فارس الشريف السيد/ ياسر البراك	104,412,606.41 ريال سعودي	مسؤولية عامة	سنوية
7	بنك إتش إس بي سي، بي إل سي	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس	5,379,158.00 ريال سعودي	اتفاقية خدمات داخل المجموعة لإتش إس بي سي المملكة المتحدة	سنوية
8	بنك إتش إس بي سي كندا	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس	-	اتفاقية خدمات داخل المجموعة لإتش إس بي سي كندا	سنوية
9	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة	49% مملوكة لساب	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس السيد/ علي السبهان السيد/ محمد آل الشيخ السيد/ عبدالحميد الحربي	4,052,797.49 ريال سعودي	اتفاقية خدمات	سنوية
10	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة	49% مملوكة لساب	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس السيد/ علي السبهان السيد/ محمد آل الشيخ السيد/ عبدالحميد الحربي	208,426.00 ريال سعودي	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
11	نون*	مدير تنفيذي / فرد من العائلة	السيد/ خالد إسماعيل	2,108,787.94 ريال سعودي	خدمات المدفوعات	سنوية
12	علم*	مدير تنفيذي	السيد/ خالد إسماعيل	13,137,899.88 ريال سعودي	خدمات يفين ونذيرالإلكترونية	سنوية
13	ساند	20% مملوكة لساب	السيدة/ جيهان طشقندي	32,330,362.02 ريال سعودي	اتفاقية تغذية ماكينات الصراف الآلي	سنوية
14	شركة البستان المحدودة	عضو مجلس الإدارة	السيدة/ لبنى العليان	1,878,594.09 ريال سعودي	إيجارات ماكينة صراف آلي واسكان موظفين	سنوية
15	شركة العليان للعقارات	عضو مجلس الإدارة	السيدة/ لبنى العليان	1,251,348.34 ريال سعودي	استئجار مواقع الفروع	سنوية
16	شركة العربية لتجهيزات المكاتب	عضو مجلس الإدارة/ مساهم	السيدة/ لبنى العليان	61,452.50 ريال سعودي	خدمة تخزين وإيداع النفود	مرة واحدة
17	برايس واتر هاوس كوبرز (بي دبليو سي)	تحقيق خارجي	بي دبليو سي	4,724,499.00 ريال سعودي	تحقيق البيانات المالية لشركة ساب	سنوية
18	بنك إتش إس بي سي، بي إل سي	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس	290,000,000.00 ريال سعودي	فروض وسلف و ودائع العملاء المستبعدة	مرة واحدة

* هذه الشركات ليست طرف ذو علاقة حسب 31 ديسمبر 2022، تم تضمينها في القائمة لإشتمالها الاطراف ذوي العلاقة خلال سنة 2022.

الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

اجتماعات الجمعية العامة للبنك

طلبات البنك للحصول على نسخة من سجل المساهمين

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

التاريخ	السبب
1 31 يناير 2022	تحديث سجلات المساهمين
2 28 فبراير 2022	تحديث سجلات المساهمين
3 17 مارس 2022	تحديث سجلات المساهمين
4 21 مارس 2022	تحديث سجلات المساهمين
5 31 مارس 2022	تحديث سجلات المساهمين
6 19 إبريل 2022	استحقاق توزيعات أرباح الأسهم
7 28 إبريل 2022	تحديث سجلات المساهمين
8 31 مايو 2022	تحديث سجلات المساهمين
9 30 يونيو 2022	تحديث سجلات المساهمين
10 17 يوليو 2022	استحقاق توزيعات أرباح الأسهم
11 18 يوليو 2022	استحقاق توزيعات أرباح الأسهم
12 18 يوليو 2022	تحديث سجلات المساهمين
13 31 يوليو 2022	تحديث سجلات المساهمين
14 31 أغسطس 2022	تحديث سجلات المساهمين
15 7 سبتمبر 2022	تحديث سجلات المساهمين
16 27 سبتمبر 2022	تحديث سجلات المساهمين
17 29 ديسمبر 2022	تحديث سجلات المساهمين

يلتزم بنك ساب التزاماً تاماً بكافة الأحكام والتوجيهات الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء المادة 95 (يمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل أدناه). وقد نتج عن هذا الالتزام تضمين المتطلبات الإلزامية في النظام الأساسي للبنك بالإضافة إلى السياسات والإرشادات الداخلية، والتي تتضمن إثبات حقوق المساهمين في شراء الأسهم وتملكها والمشاركة في اجتماعات الجمعية العامة وتوفير كافة المعلومات التي تكفل للمساهمين ممارسة حقوقهم، والإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية، والمراعاة التامة لمتطلبات الشفافية وفقاً للمتطلبات النظامية، وكذلك تحديد واجبات مجلس الإدارة ومسؤوليات أعضائه وتشكيل لجانه المختلفة وفق لوائح قواعد عمل تتماشى مع التوجيهات التنظيمية.

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

خلال العام 2022، عقد ساب اجتماع الجمعية العامة العادية في 17 أبريل 2022 (اجتماع الجمعية العامة السنوي) عبر منصة إلكترونية وذلك بحضور النصاب القانوني المطلوب ونسبة حضور بلغت 77.16% من المساهمين. وعُقد اجتماع الجمعية العامة العادية الثاني في 21 ديسمبر 2022 عبر منصة إلكترونية أيضاً وبحضور النصاب القانوني المطلوب ونسبة حضور بلغت 76.92% من المساهمين. يمكن الاطلاع على نتائج اجتماعات الجمعية العامة على الموقع الإلكتروني لتداول السعودية عبر الرابط (<https://www.saudiexchange.sa/>).

حضور أعضاء مجلس الإدارة اجتماعي الجمعية العامة

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

اسم عضو مجلس الإدارة	17 إبريل 2022	21 ديسمبر 2022
السيدة/ لبنى العليان	✓	✓
السيد/ سعد الفضلي	✓	✓
المهندس/ خالد الملحم	✓	✓
المهندس/ محمد العمران	✓	✓
السيد/ أحمد العولقي	✓	✓
السيد/ مارتن باول	✓	✓
السيد/ ستيوارت جوليغر	✓	-
السيد/ سليمان القوير	✓	✓
السيد/ توني كرييس (عضو مجلس إدارة معين)	✓	✓
السيد/ ستيفن موس	-	✓
السيد/ سمير عساف	-	-

مصالح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

مصالح أعضاء مجلس الإدارة (بما في ذلك الأقارب)

اسم صاحب المصلحة	عدد الأسهم			نسبة التغيير
	1 يناير 2022	31 ديسمبر 2022	الأسهم	
السيدة/ لبنى العليان	129,515	150,000	20,485	15.82%
المهندس/ خالد الملحم	57,414	79,514	22,100	38.49%
المهندس/ محمد العمران	52,183,643	52,196,643	13,000	0.02%
السيد/ سعد الفضلي	-	-	-	-
السيد/ سمير عساف	-	-	-	-
السيد/ أحمد العولقي	1,677	1,677	-	0.00%
السيد/ مارتن باول	-	-	-	-
السيد/ ستيفن موس	-	-	-	-
السيد/ ستيوارت جوليفر	-	-	-	-
السيد/ سليمان القوز	-	-	-	-
السيد/ توني كريبس	-	-	-	-

مصالح أعضاء الإدارة التنفيذية (بما في ذلك الأقارب)

اسم صاحب المصلحة	عدد الأسهم			نسبة التغيير
	1 يناير 2022	31 ديسمبر 2022	الأسهم	
السيدة/ فاتن أبا الخيل	-	-	-	-
السيد/ ماجد نجم ¹	147,084	-	(147,084)	100.00%
السيد/ محمد آل الشيخ	253,937	-	(253,937)	100.00%
السيد/ بشار الفنيبط ²	60,502	-	(60,502)	100.00%
السيد/ توني كريبس	-	-	-	-
السيدة/ لمى غزاوي	-	-	-	-
السيدة/ مها السديري ³	-	-	-	-
السيد/ فارس الشريف	1,306	3,680	2,374	181.78%
السيد/ ياسر البراك ⁴	-	59,826	59,826	100.00%
السيد/ خالد إسماعيل ⁵	-	10,564	10,564	100.00%

1. تم تعيين السيد/ ماجد نجم مستشاراً أول غير تنفيذي بتاريخ 1 يوليو 2022.

2. استقال السيد/ بشار الفنيبط بتاريخ 8 مايو 2022.

3. استقالت السيدة/ مها السديري بتاريخ 14 يونيو 2022.

4. تم تعيين السيد/ ياسر البراك رئيساً تنفيذياً لمصرفية الشركات والمؤسسات اعتباراً من 1 يوليو 2022.

5. تم تعيين السيد/ خالد إسماعيل رئيساً تنفيذياً للمخاطر اعتباراً من 27 أكتوبر 2022.

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

يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناءً على سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة ببنك ساب وتوصيات لجنة الترشيحات والمكافآت.

لا يوجد تغير جوهري بين المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وسياسة المكافآت والتعويضات في ساب.

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

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

ويتم دفع المكافآت في نهاية السنة. وخلال العام 2022، لم يتم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عن المجلس بأي عمل ذي طابع فني أو استشاري، ومن ثم لم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة بشأنها.

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

المكافآت

(تتمة)

مكافآت مجلس الإدارة

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

المكافآت الثابتة (باستثناء بدل حضور الاجتماعات)		بدل حضور اجتماعات المجلس	الإجمالي
أعضاء لجنة المراجعة			
السيد/ مارتن باول	50	25	75
السيد/ ستيوارت جوليفر	50	25	75
السيد/ سعد السبتي	150	20	170
السيد/ خالد السبيل	150	25	175
السيد/ أندرو جاكسون	150	20	170
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
السيد/ أحمد العولقي	50	25	75
السيد/ سمير عساف	50	25	75
السيد/ سليمان القوير	50	20	70
السيد/ سعد الفضلي	50	25	75
أعضاء لجنة المخاطر			
السيد/ ستيوارت جوليفر	50	20	70
السيد/ ستيفن موس	50	20	70
السيد/ مارتن باول	50	20	70
السيد/ عبد الحميد المهيدب	150	20	170
السيد/ سليمان القوير	50	20	70
أعضاء اللجنة التنفيذية			
السيدة/ لبنى العليان	50	30	80
لمهندس/ خالد الملحم	50	35	85
المهندس/ محمد العمران	50	35	85
السيد/ توني كريس	0	0	0
السيد/ أحمد العولقي	50	30	80
أعضاء اللجنة الشرعية			
السيد/ عبدالله المنيع	206	40	246
الدكتور/ عبدالله المطلق	206	40	246
الدكتور/ عبدالله الشاكر	206	30	236
الدكتور/ محمد القرني	256	40	296
الدكتور/ عصام العنزي	200	30	230
الدكتور/ عبدالله العايضي	160	40	200

* وفقاً لنظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات المعتمدة من هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي التي تنص على أن الحد الأقصى لمكافأة عضو مجلس الإدارة هو 500 ألف ريال سعودي، مع استثناءات مذكورة في نظام الشركات والقواعد والإجراءات التنظيمية الصادرة بموجب نظام الشركات المتعلق بالشركات المساهمة المدرجة وتعاميم البنك المركزي السعودي.

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

المكافآت

(تتمة)

مكافآت خمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين⁵ (ويشمل ذلك الرئيس التنفيذي⁴ والرئيس التنفيذي للمالية)

المجموع	إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين إن وجدوا ⁴	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة			
			الإجمالي	الأسهم الممنوحة (تضاف القيمة)	برامج الحوافز طويلة الأجل ³		برامج الحوافز قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية ¹	الإجمالي	مزايا عينية ²	بدلات	رواتب
30,171	9,463	-	16,095	-	-		-	-	16,095	14,076	1,948	2,062	10,066

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

مكافأة الاجتماعات الخاصة

حصل أربعة من أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة على المبالغ التالية:

بآلاف الريالات السعودية	عدد الاجتماعات	بدل حضور اجتماعات المجلس	الإجمالي
اجتماعات خاصة بالعلامة التجارية للبنك	6 اجتماعات	5,000 لكل اجتماع	75

المكافآت

(تتمة)

ترتيبات تنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن رواتبهم أو مكافآتهم

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

مزايا وبرامج الموظفين

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

طبقاً لأحكام نظام العمل الساري في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للبنك، تستحق مكافأة نهاية الخدمة الدفع في نهاية فترة عمل الموظف. وقد بلغت مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين كما في نهاية العام 2022 مبلغ 695 مليون ريال سعودي.

لدى البنك برامج محسوبة على أساس الأسهم تسدد على شكل أسهم قائمة في نهاية السنة. وبموجب شروط هذه البرامج، يمنح ساب الموظفين المؤهلين أسهماً بأسعار محددة سلفاً. ويتوارخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، يسلم ساب الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة استيفاء شروط الاكتساب على النحو المطلوب. ويتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المؤهلون المعنيون هذه الأسهم بالكامل (تاريخ الاكتساب). وتعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة حتى تاريخ الاكتساب - المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب وأفضل تقدير للمجموعة لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

لدى البنك حاليًا برنامجان أحدهما للدفعات على أساس الأسهم، والذي بموجبه تم تقديم المنحة لبرنامج تأجيل الحوافز في تواريخ مختلفة خلال الأعوام 2020 و2021 و2022 مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تواريخ المنح ذات الصلة وتبلغ نسبة الاستحقاق للأسهم 33% و33% و34% للسنة الأولى والثانية والثالثة على التوالي. أما بالنسبة لخطة الحوافز طويلة الأجل التي تستحق خلال أربع سنوات من تاريخ المنح الخاص بكل منها، وتبلغ نسبة الأسهم المستحقة 30% و20% و40% بينما يتم دفع المتبقي في صورة مكافآت نقدية. ووفقاً لطريقة التسوية، ستنقل ملكية هذه الأسهم إلى الموظفين في تواريخ الاستحقاق الخاصة بكل منها، مع مراعاة استيفاء شروط الاستحقاق على النحو المطلوب. وفيما يلي بيان الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم:

الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المسحوبة على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم		
	2022	2021
1 يناير	4,591,311	1,085,913
متنازل عنها	(411,584)	(109,698)
تمت ممارستها أو انتهت صلاحيتها	(634,519)	(485,447)
منحت خلال العام	687,126	4,100,543
31 ديسمبر	4,232,334	4,591,311

بلغ المتوسط المرجح لسعر الأسهم الممنوحة خلال العام 38.2 ريال سعودي (2021: 27.8 ريال سعودي).

الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة لدى البنك وبيانات استخدامها

عدد أسهم الخزينة	القيمة السوقية (بالريال السعودي)	تاريخ التملك	تفاصيل الاستخدام
4,181,503	162,869,542	31 ديسمبر 2022	يملك البنك الأسهم الخاصة به المقرر منحها إلى الإدارة العليا مستقبلاً. وإلى أن يتم نقل الملكية الفعلية لتلك الأسهم إلى الموظفين، فإن تلك الأسهم غير المخصصة/ غير الممنوحة يتم اعتبارها كأسهم خزينة سيتم استخدامها في تمويل برامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين.

هيكل الكيان القانوني

تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك المنعقد بتاريخ 17 إبريل 2022 على اختيار كل من شركتي برايس ووترهاوس كوبر بي ديليو سي وكي بي إم جي الفوزان وشركاه كمراجعين حسابات خارجيين من بين المرشحين لمراجعة القوائم المالية للبنك وفحص القوائم المالية المرحلية الموجزة ربع السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وذلك وفقاً لتوصيات لجنة المراجعة.

المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

اسم الشركة	العلاقة	حقوق الملكية	مجال نشاط الأعمال	رأس المال السهمي	بلد التسجيل
وكالة ساب للتأمين ¹	شركة تابعة	100%	وكالة تأمين لساب تكافل	500,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة عقارات العربية المحدودة	شركة تابعة	100%	تعمل في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.	1,000,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة ساب للأسواق المحدودة	شركة تابعة	100%	تعمل في المشتقات المالية ومعاملات إعادة الشراء	50,000 دولار أمريكي	جزر كايمان
الأول للاستثمار	شركة تابعة	100%	تعمل في مجال خدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات	840,000,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة الأول العقارية	شركة تابعة	100%	تسجيل الموجودات العقارية باسمها نيابة عن ساب	500,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة وكالة الأول للتأمين ¹	شركة تابعة	100%	وكالة تأمين	500,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة ولاء للتأمين التعاوني ²	شركة زميلة	15.60%	تزاول أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين (بما يشمل التأمين العام والطبي وتأمين المركبات وتأمين الحماية والادخار)	850,583,250 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة إتش إس بي سي العربية السعودية	شركة زميلة	49%	تزاول أعمال الخدمات المصرفية الاستثمارية بما في ذلك الخدمات الاستشارية والوساطة وأنشطة تمويل الشركات والمشاريع	500,000,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات	شركة لغايات خاصة	50%	شارك ساب في الكيانات الثلاثة المهيكلية بفرض تنفيذ صفقات الفروض المشتركة في المملكة العربية السعودية وتأمين حقوق الضمان لموجودات معينة لدى مقترضي تلك التسهيلات بموجب أنظمة التمويل الإسلامي.	500,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة رابع لتأجير الموجودات ³	شركة لغايات خاصة	50%		500,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية
شركة ينبع لتأجير الموجودات ³	شركة لغايات خاصة	100%		500,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية

ملاحظة: يؤكد البنك عدم وجود سندات دين مصدرة لأي من هذه الشركات التابعة.

1. تم إقفال الشركة في 2022.

2. نتيجة اندماج شركة ساب تكافل مع شركة ولاء للتأمين التكافلي، بلغت نسبة مساهمة بنك ساب في شركة ولاء للتأمين التكافلي 15.60% كما في أكتوبر 2022.

3. هذه الشركات جاري إقفالها.

المدفوعات النظامية

سندات الدين المصدرة والقروض الأخرى

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك خلال العام 2022 من الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على الشركاء الأجانب والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

بآلاف الريالات السعودية	
(329,022)	مبلغ الزكاة المدفوعة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتسوية المستحقات الزكوية عن السنوات المالية السابقة وحتى السنة المالية 2022
(111,256)	ضرائب دفعات معجلة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن العام 2022
(62,464)	ضريبة دخل الشركات المدفوعة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن العام 2022
(375,008)	الزكاة المدفوعة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن العام 2021
(148,536)	مدفوعات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
(77,308)	ضريبة الاستقطاع
(276,180)	ضريبة القيمة المضافة
(20,575)	مدفوعات أخرى

تماشياً مع الجهود المستمرة التي يبذلها البنك لتعزيز مركزه من كفاية رأس المال وتنويع مصادر التمويل وتقليل فجوات التباين بين تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات، أصدر البنك سندات الدين التالية:

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

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

بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	التغيير
صكوك ثانوية مدتها 10 سنوات بمبلغ 5 ملايين ريال سعودي تستحق بحلول 2030	5,000,000	5,000,000	-

القروض المشتركة

لا يوجد حالياً أي قروض مشتركة قائمة.

العقوبات والجزاءات

الغرامات المفروضة من قبل السلطات التنظيمية الأخرى

سبب الغرامة	الجهة التنظيمية	المبلغ (بالريال السعودي)	التدابير المتخذة لتصويب لمعالجة وتجنب فرض الغرامات
ضريبة قيمة مضافة غير مدفوعة	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	19,600	بعد إطلاق نظام الفواتير الإلكترونية اعتبارًا من ديسمبر 2021، سيتم إصدار جميع الفواتير اليدوية من خلال النظام الذي يديره ويتحكم فيه فريق الضرائب.
اتفاقية مستوى الأداء الخاصة بنظام "سداد" للمدفوعات	نظام "سداد" للمدفوعات	63,065	تم اتخاذ الإجراءات التالية: - إعادة تكوين عناوين IP لنظام "سداد" للمدفوعات على جدار حماية التعافي من الكوارث والالتزام لضمان الحفاظ على الاتصال. - تكليف فريق جدار الحماية بالتأكد من إجراء فحوصات صحية كاملة لاتصال نظام "سداد" للمدفوعات بعد تنفيذ أنشطة التعافي من الكوارث والالتزام لضمان عدم تكرار مثل هذه المشكلات في المستقبل. - التأكد من مشاركة جميع شركات تقنية المعلومات بما في ذلك بائعي نظام سداد و"ابتكار" على الفور لتجنب أي تأخير في حل مثل هذه المشكلات في المستقبل.
اتفاقية مستوى الأداء الخاصة بنظام "سداد" للمدفوعات	نظام "سداد" للمدفوعات	1,720	يتم إجراء فحوصات صحية لاتصال نظام "سداد" للمدفوعات بعد تنفيذ أنشطة التعافي من الكوارث والالتزام لضمان عدم تكرار مثل هذه المشكلات في المستقبل.
عدم الالتزام بمتطلبات البلدية	الشؤون البلدية	447,300	استيفاء متطلبات وزارة الشؤون البلدية والقروية لاستخراج الترخيص المطلوب.
عدم الامتثال لمتطلبات الدفاع المدني	الدفاع المدني	18,000	استيفاء متطلبات الدفاع المدني لاستخراج الترخيص المطلوب.
المجموع		549,685	

يوضح الجدول أدناه مقارنة للغرامات المفروضة على البنك من البنك المركزي السعودي للعامين 2022 و 2021:

موضوع المخالفة	2022		2021	
	عدد القرارات الجزائية	مبلغ الغرامة (بالريال السعودي)	عدد القرارات الجزائية	مبلغ الغرامة (بالريال السعودي)
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي التنظيمية	24	10,044,935	13	1,256,500
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	1	5,950	2	3,168,800
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي بشأن مستوى أداء أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع	1	15,000	-	-
المجموع	26	10,065,885	15	4,425,300

وقد تم اتخاذ مجموعة متنوعة من التدابير التصحيحية والوقائية فيما يتعلق بالتغيرات في العمليات والسياسات والإجراءات لتجنب حدوث تلك المخالفات وضمان الالتزام بأنظمة البنك المركزي السعودي.

القوائم المالية



128	تقرير المراجع المستقل
138	قائمة المركز المالي الموحدة
139	قائمة الدخل الموحدة
140	قائمة الدخل الشامل الموحدة
141	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
142	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
143	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة





كي بي إم جي للاستشارات المهنية



واجهة الرياض، طريق المطار
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي البريطاني ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" الوارد في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس إبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. لكل أمر أدناه، تم إضافة وصف عن كيفية معالجته من خلال مراجعتنا في ذلك السياق.

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
القيمة الدفترية للشهرة	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، لدى المجموعة شهرة بقيمة دفترية تبلغ ٨,٧٨ مليار ريال سعودي. أجرت الإدارة اختبار انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.	- حصلنا على فهم لعمليات الإدارة لتقييم انخفاض القيمة وقمنا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط. - قمنا بتقييم ما إذا كان تقسيم الوحدات المولدة للنقد يعكس فهمنا للأعمال وكيفية عملها. - قمنا بفحص الخطة الإستراتيجية / التشغيلية كما اعتمدها مجلس الإدارة، وتأكدنا من أن المعلومات المتوقعة المستخدمة في تقييم انخفاض قيمة الشهرة الذي أجرته الإدارة تتفق مع هذه الخطة. - قمنا بإشراك المتخصصين لدينا وقمنا بتقييم مدى معقولية حسابات قيمة الاستخدام والافتراضات الأساسية، بما في ذلك توقعات التدفق النقدي ومعدلات الخصم المستخدمة. - قمنا بفحص حساسية نتائج نموذج قيمة الاستخدام للافتراضات الرئيسية المختلفة، مثل معدل النمو على المدى الطويل ومعدل الخصم، ضمن نطاق ممكن بشكل معقول. - قمنا بإجراء عمليات مقارنة مقابل معلومات السوق الأخرى ذات الصلة. - قمنا بتقييم مدى ملائمة الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
(شركة مهنية مساهمة مقفلة)

رأس المال المدفوع ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
رقم السجل التجاري ١٠١٠٤٢٥٤٩٤
المقر الرئيسي في الرياض

برايس وترهاوس كوبرز، ترخيص رقم (٢٥)، برج المملكة، ص.ب. ٨٢٨٢،
الرياض ١١٤٨٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: ٢١١-٠٤٠١ (١١) +٩٦٦، فاكس: ٢١١-٠٤٠١ (١١) +٩٦٦،
www.pwc.com/middle-east



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تتمة)	
٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التخلف عن السداد، ونسبة الخسارة عند التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر على، تقييم الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وتطوير وإدراج الافتراضات المستقبلية، وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والاحتمالات المرجحة المتوقعة.	فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: - درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة على ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة. كما قمنا بتحديد ما إذا كانت درجات التصنيف هذه متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة؛ و - احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة.
٣. الحاجة إلى تطبيق تعديلات النموذج اللاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية للخبراء لإظهار كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي من الممكن أنه لم يتم عكسها من خلال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.	لعينة القروض المختارة، قمنا بالتأكد من تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات والمصادر الأخرى للسداد، إن وجدت.
أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات، إلى زيادة في درجة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.	قمنا بالتأكد من مدى ملائمة المعايير الموضوعية من قبل المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المصنفة كـ"متعثرة" أو "منخفضة القيمة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بالتأكد من مدى ملائمة عملية تصنيف محفظة القروض للمجموعة إلى مراحل محددة.

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٨٩,١٤ مليار ريال سعودي جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٦,٠١ مليار ريال سعودي.	■ قمنا بالحصول على فهم وتحديد فهمنا عن تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ونموذج المنهجية الخاصة بالمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.
لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديرات جوهرية وأحكام هامة من الإدارة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي:	■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.
١. تصنيف القروض ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ على أساس تحديد:	■ قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فاعلية الإجراءات الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الإجراءات الرقابية العامة ذات الصلة بتقنية المعلومات والإجراءات الرقابية لتطبيقها) فيما يتعلق ب: - نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة على النموذج، وأي تحديثات للنماذج تم إجراؤها خلال العام، بما في ذلك اعتماد لجنة معيار المحاسبة الدولي للتقرير المالي ٩) للمدخلات الرئيسية والافتراضات والتعديلات اللاحقة للنموذج ، إن وجدت)؛ - تصنيف القروض والسلف إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعرضات المنخفضة القيمة بشكل فردي او التعرضات المتعثرة ؛ - أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تستند عليها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة؛ - التكامل في مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.
(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و	
(ب) التعرضات المنخفضة القيمة بشكل فردي او التعرضات المتعثرة.	
قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بسبب النظرة الاقتصادية الحالية.	



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
تقييم الأدوات المالية المشتقة	
- أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة والعملات ("المقايضات") وعقود الصرف الأجنبي الآجلة ("العقود الآجلة") وخيارات العملات وخيارات العملات الخاصة وخيارات العملات ("الخيارات") وعقود المشتقات الأخرى. تشمل المقايضات والعقود الآجلة والخيارات وعقود المشتقات الأخرى على مشتقات خارج الأسواق النظامية، ويعتبر تقييم هذه العقود غير موضوعي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدداً من الافتراضات وعمليات معايرة طرق التقييم. - إن معظم هذه المشتقات مكتناة لأغراض المتاجرة. مع ذلك تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة تحوط المخاطر في القوائم المالية الموحدة لتتحوط عن مخاطر التدفقات النقدية أو القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، في حالة عدم فعالية التحوط ، يمكن أن يكون له أثر أيضاً على محاسبة التحوط. - لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لوجود صعوبات غير موضوعية عند التقييم بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام طرق تقييم معقدة ومدخلات تقييم لا يمكن ملاحظتها في السوق. - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت القيم العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات التي تحتفظ بها المجموعة ٢,٥٤ مليار ريال سعودي و ١,٩١ مليار ريال سعودي، على التوالي. - يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح ١-١و(٢) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٢(د) بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تحوط المخاطر، والإيضاح (١١) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات في تاريخ التقرير.	- قمنا بتقييم التصميم والتطبيق و اختبرنا الفعالية التشغيلية لاحراءات للرقابة على عمليات الإدارة، بشأن تحديد القيمة العادلة للمشتقات ومحاسبة تحوط المخاطر، كما قمنا باختبار فاعلية الإجراءات الرئيسية على هذه العمليات بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية واليدوية ذات الصلة التي تغطي تحديد القيمة العادلة للمشتقات. - قمنا باختبار عينة من المشتقات، وبما يلي: - اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية ومصادقات الصفقات؛ - تقييم مدى ملائمة المدخلات الرئيسية لنماذج تقييم المشتقات، - قمنا بتكليف الخبراء لدينا لمساعدتنا في إجراء تقييمات مستقلة للمشتقات ومقارنة النتيجة بتقييم الإدارة؛ - تأكدنا من مدى فاعلية التحوط التي أجرتها مع المجموعة و مدى اتساقها مع محاسبة التحوط ذات العلاقة. - فما بتقييم مدى ملائمة الإفصاحات المتعلقة بأسس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة المدرجة في القوائم المالية الموحدة.



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تتمة)	
- قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق الطرق الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو غيرها. - قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية. - قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند عليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. - قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالخبراء لدينا، لمساعدتنا في فحص احتساب النموذج ، وتقييم المدخلات المترابطة (التعرض عند التخلف عن السداد، و احتمال التخلف عن السداد، ونسبة الخسارة عند التخلف عن السداد) وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة الاحتمالات المرجحة و للافتراضات المستخدمة في تعديلات النموذج اللاحقة. - قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.	يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٢ب (٥) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح ١-١و(١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة؛ والإيضاح ٦ الذي يتضمن الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة للقروض والسلف؛ والإيضاح (٢٩)(ب) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٢م

إن مجلس إدارة البنك ("المديرون") مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٢م ("التقرير السنوي")، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد حولها.

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

مسؤوليات المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأيًا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد، أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها المديرون.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام المديرون لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأيًا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

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

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلالنا، وإن لزم الأمر، التصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق بدرجة معقولة المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

برايس وتر هاوس كوبرز

الدكتور/ عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٨

بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧١



(٢٢ رجب ١٤٤٤هـ)
(١٣ فبراير ٢٠٢٣م)



البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إيضاحات	2022 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية	
العمليات المستمرة			
دخل العمولات الخاصة	9,321,874	6,378,670	
مصاريف العمولات الخاصة	(1,913,587)	(661,450)	
صافي دخل العمولات الخاصة	7,408,287	5,717,220	
دخل الأتعاب والعمولات	2,770,173	2,448,995	21
مصاريف الأتعاب والعمولات	(1,884,517)	(1,477,112)	21, 40
صافي دخل الأتعاب والعمولات	885,656	971,883	
دخل صرف عملات، صافي	777,313	602,516	
دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	430,861	163,177	22
دخل توزيعات أرباح	-	14,828	
(خسائر) / مكاسب أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	(11,654)	62,815	18
مكاسب أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	30,505	81,132	
دخل العمليات الأخرى، صافي	176,060	64,787	40
إجمالي دخل العمليات	9,697,028	7,678,358	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(445,261)	(453,743)	29 (أ)
مصاريف العمليات			
رواتب ومصاريف الموظفين	(1,809,465)	(1,734,773)	23
مصاريف إيجار ومباني	(49,957)	(61,486)	
استهلاك وإطفاء	(464,729)	(621,610)	8, 9
مصاريف عمومية وإدارية	(1,337,942)	(1,010,688)	40
إجمالي مصاريف العمليات	(3,662,093)	(3,428,557)	
الدخل من الأنشطة التشغيلية	5,589,674	3,796,058	
الحصة في أرباح شركات زميلة	172,144	131,429	7
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	5,761,818	3,927,487	
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	(835,810)	(695,675)	25
صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل من العمليات المستمرة	4,926,008	3,231,812	
صافي الخسارة من العمليات المتوقفة	(53,860)	(30,167)	39
صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	4,872,148	3,201,645	
العائد إلى:			
مساهمي البنك	4,874,158	3,204,427	
حقوق الملكية غير المسيطرة	(2,010)	(2,782)	
صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	4,872,148	3,201,645	
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) من العمليات المستمرة	2.40	1.57	24
الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي) من العمليات المتوقفة العائدة لمساهمي البنك	(0.03)	(0.01)	24
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)	2.37	1.56	24

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

لمى غزاوي
رئيس الرقابة المالية

توني كريس
عضو مجلس الإدارة المنتخب

لبنى سليمان العليان
رئيس مجلس الإدارة

لمى غزاوي
رئيس الرقابة المالية

توني كريس
عضو مجلس الإدارة المنتخب

لبنى سليمان العليان
رئيس مجلس الإدارة

البنك السعودي البريطاني

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

إيضاحات	2022 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	19,258,717	14,909,404	3
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5,871,533	5,993,175	4
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	2,538,074	1,109,845	11
استثمارات، صافي	86,363,159	64,903,698	5
قروض وسلف، صافي	183,132,249	167,556,478	6
استثمار في شركة زميلة	599,289	583,359	7
موجودات أخرى	2,228,977	3,353,086	10
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	3,621,644	3,246,167	8
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، صافي	10,837,035	10,740,811	9
إجمالي الموجودات	314,450,677	272,396,023	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,517,303	14,663,666	12
ودائع العملاء	214,278,851	186,760,612	13
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	1,907,436	1,514,592	11
سندات دين مصدرة	5,114,836	5,061,533	14
مطلوبات أخرى	12,949,047	11,367,103	15
إجمالي المطلوبات	259,767,473	219,367,506	
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
رأس المال	20,547,945	20,547,945	16
علاوة إصدار	8,524,882	8,524,882	
احتياطي نظامي	20,547,945	20,547,945	17
احتياطيات أخرى	(1,182,348)	(29,939)	18
أرباح مبقاة	6,244,780	3,335,498	
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	54,683,204	52,926,331	
إجمالي حقوق الملكية غير المسيطرة	-	102,186	39
إجمالي حقوق الملكية	54,683,204	53,028,517	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	314,450,677	272,396,023	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2021 بآلاف الريالات السعودية	2022 بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
3,201,645	4,872,148		صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
			الدخل الشامل الآخر للسنة
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة:
368,819	4,778	18	صافي التغير في القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
5,525	3,088	18. 27	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
			البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة
			أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(39,050)	(1,436,597)	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(62,815)	11,654	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
			تحوط مخاطر التدفقات النقدية:
7,940	228,784	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(18,793)	(25,617)	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي
261,626	(1,213,910)		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
3,463,271	3,658,238		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
			مساهمي البنك:
3,496,220	3,714,108		العمليات المستمرة
(30,167)	(53,860)		العمليات المتوقفة
(2,782)	(2,010)		حقوق الملكية غير المسيطرة
3,463,271	3,658,238		الإجمالي

نعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

لبنی سلیمان العلیان

رئيس مجلس الإدارة

تونى ڪريپس

عضو مجلس الإدارة المنتدب

لمی غزاوی

رئيس الرقابة المالية

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

امی غزاوی

رئيس الرقابة المالية

تونی کریس

مضو مجلس الإدارة المنتدب

بنی سلیمان العلیان

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إيضاحات	2022 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية:		
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	5,707,958	3,897,320
التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي النقدية من / (المستخدمة في)		
الأنشطة التشغيلية:		
إطفاء العلوبة على استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	(28,092)	49,297
استهلاك وإطفاء	8,9	622,404
مصاريف العمولة الخاصة على سندات الدين المصدرة	203,039	142,352
مصاريف العمولة الخاصة على التزامات عقود الإيجار	19,439	24,776
مكاسب أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(30,505)	(81,132)
مكاسب من استبعاد موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع	-	(11,760)
مكاسب الاستحواذ على الأعمال	(155,400)	-
دخل محول إلى قائمة الدخل الموحدة	18	(81,608)
الحصة في أرباح شركات زميلة	7	(131,429)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	29 (أ)	453,743
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	61,501	(6,007)
	6,501,823	4,877,956
التغير في الموجودات التشغيلية:		
ودفعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي	(1,260,487)	(379,873)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	297,660	(133,179)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	420,094	(145,608)
فروض وسلف	(14,675,827)	(14,684,575)
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	(1,199,445)	859,401
موجودات أخرى	1,131,920	673,064
التغير في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,853,637	(2,957,290)
ودائع العملاء	27,518,239	(2,349,528)
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	392,844	(1,304,494)
مطلوبات أخرى	1,431,021	331,965
	31,411,479	(15,212,161)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	25	(513,343)
صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	30,533,703	(15,725,504)
الأنشطة الاستثمارية:		
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,766,592	9,859,005
شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(28,115,568)	(13,419,575)
متحصلات من استبعاد موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع	-	79,894
توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في شركة زميلة	156,214	99,168
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي	(661,030)	(457,419)
مدفوعات استحواذ على أعمال	(1,203,209)	-
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(25,057,001)	(3,838,927)
الأنشطة التمويلية:		
العمولات الخاصة المدفوعة على سندات الدين المصدرة	(149,736)	(147,429)
مدفوعات التزامات الإيجار	(99,854)	(137,362)
شراء أسهم الخزينة	-	(115,000)
توزيعات أرباح مدفوعة	(1,962,582)	(1,200,924)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(2,212,172)	(1,600,715)
صافي التغير في النقدية ومافي حكمها	3,264,530	(21,165,146)
النقدية ومافي حكمها في بداية السنة	8,543,548	29,708,694
النقدية ومافي حكمها في نهاية السنة	11,808,078	8,543,548
معلومات إضافية غير نقدية:		
أصول حق استخدام	499,431	607,260
التزامات عقود الإيجار	577,398	647,888
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(1,213,910)	261,626

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

لبنى سليمان العليان

رئيس مجلس الإدارة

توني كريس

عضو مجلس الإدارة المنتدب

لمى غزاوي

رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

1.	عام	143	22.	دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	200
2.	السياسات المحاسبية الهامة	148	23.	رواتب ومصاريف موظفين	201
3.	النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	166	24.	الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم	204
4.	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	166	25.	الزكاة وضريبة الدخل	204
5.	الاستثمارات، صافي	168	26.	النقدية وما في حكمها	205
6.	الفروض والسلف، صافي	172	27.	التزامات منافع الموظفين	205
7.	الاستثمار في شركة زميلة	180	28.	القطاعات التشغيلية	207
8.	الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام، صافي	180	29.	إدارة المخاطر المالية	210
9.	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	182	30.	مخاطر السوق	218
10.	الموجودات الأخرى	185	31.	مخاطر السيولة	224
11.	المشتقات	185	32.	مقاصة المطلوبات المالية	228
12.	الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	191	33.	القيمة العادلة للأدوات المالية	228
13.	ودائع العملاء	191	34.	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	230
14.	سندات الدين المصدرة	192	35.	إدارة مخاطر رأس المال	232
15.	المطلوبات الأخرى	192	36.	التحول من معدل الإفراض بين البنوك (الآيبور) (إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة)	233
16.	رأس المال	192	37.	إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة	234
17.	الاحتياطي النظامي	193	38.	تجميع الأعمال	234
18.	الاحتياطيات الأخرى	193	39.	العمليات المتوقفة	236
19.	التعهدات والالتزامات المحتملة	194	40.	أرقام المقارنة	236
20.	صافي دخل ومصاريف العمولات الخاصة	199	41.	اعتماد مجلس الإدارة	236
21.	صافي دخل الأتعاب والعمولات	200			

1. عام

البنك السعودي البريطاني (“ساب“)، شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398 هـ (الموافق 21 يناير 1978)، وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398 هـ (1 يوليو 1978) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 وتاريخ 22 ذو القعدة 1399 هـ (الموافق 13 أكتوبر 1979) كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 109 فرعاً (31 ديسمبر 2021: 108 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي لساب هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف ساب في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقوم ساب بتقديم منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة، معتمدة وتحت إشراف لجنة شرعية مستقلة تأسست من قبل ساب.

يملك ساب حصة قدرها 100% (31 ديسمبر 2021: 100%) في رأس مال وكالة ساب للتأمين المحدودة، شركة تابعة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الآخرة 1428 هـ (الموافق 3 يوليو 2007). تمت تصفية الشركة خلال السنة.

يملك ساب حصة قدرها 100% (31 ديسمبر 2021: 100%) في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة، شركة تابعة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأولى 1424 هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يمثل نشاط شركة عقارات العربية المحدودة في الأنشطة العقارية مع الممتلكات المملوكة والمؤجرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها %100 (31 ديسمبر 2021: %100) في رأس مال شركة ساب للأسواق المحدودة، شركة تابعة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان بالسجل التجاري رقم 323083 وتاريخ 21 شعبان 1438هـ (الموافق 17 مايو 2017). تقوم شركة ساب للأسواق المحدودة بالتجارة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها %100 (31 ديسمبر 2021: %100) في رأس مال شركة الأول للاستثمار، شركة تابعة، وهي شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 ذو الحجة 1428هـ (الموافق 9 يناير 2008). تم تأسيس شركة الأول للاستثمار ومرخصة كمؤسسة في السوق المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 1-39-2007. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم خدمات الأوراق المالية من قبل هيئة السوق المالية والتي تتعلق بالتعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية. خلال السنة أكملت شركة الأول للاستثمار نقل أعمال إدارة الأصول وأعمال الوساطة والإقراض بالهامش لقطاع الأفراد التابع لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح 38 حول هذه القوائم المالية الموحدة.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها %100 (31 ديسمبر 2021: %100) في رأس مال شركة الأول العقارية، شركة تابعة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010250772 بتاريخ 21 جمادى الأول 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008). يتمثل نشاط شركة الأول العقارية في الأنشطة العقارية مع الممتلكات المملوكة والمؤجرة.

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها %49 (31 ديسمبر 2021: %49) في رأس مال شركة إتش إس بي سي العربية السعودية شركة زميلة، وهي شركة مساهمة مقفلة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010221555 بتاريخ 27 جمادى الآخرة 1427هـ (الموافق 23 يوليو 2006). تم تأسيس شركة اتش اس بي سي العربية السعودية ومرخصة كمؤسسة في السوق المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 37-05008 وتاريخ 5/12/1426هـ الموافق 5/1/2006. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية ومرخصة كمؤسسة في السوق المالية والتي تتعلق بتقديم خدمات الأوراق المالية. تعتبر اتش اس بي سي العربية السعودية شركة زميلة لساب وشركة اتش اس بي سي آسيا القابضة بي في، جهة ذات علاقة ومساهم في ساب، تتمثل الأنشطة الرئيسية إتش إس بي سي العربية السعودية في تقديم مجموعة كاملة من الخدمات المصرفية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية، والديون، وتمويل المشاريع. كما تحير الصناديق المشتركة والمحافظ التقديرية. خلال السنة أكملت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية نقل أعمالها المتعلقة بإدارة الأصول وأعمال الوساطة والإقراض بالهامش لقطاع الأفراد إلى شركة الأول للاستثمار. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح 38 حول هذه القوائم المالية الموحدة.

لقد شارك ساب في تأسيس الثلاث منشآت التالية لغرض القيام بمعاملات الفروض المشتركة في المملكة العربية السعودية والحصول على حقوق الضمانات على موجودات محددة خاصة بالمقترضين بموجب اتفاقيات التمويل الإسلامي، لا يوجد لهذه المنشآت أية أنشطة أخرى.

- 1 - شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات
- 2 - شركة رابغ لتأجير الموجودات
- 3 - شركة بنبع لتأجير الموجودات

يملك ساب بصورة مباشرة حصة قدرها %50 (31 ديسمبر 2021: %50) في شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات وشركة رابغ لتأجير الموجودات (الشركة تحت التصفية حالياً) ويملك حصة مباشرة قدرها %100 (31 ديسمبر 2021: %100) في شركة بنبع لتأجير الموجودات (الشركة تحت التصفية حالياً) نتيجة الاندماج مع البنك الأول في يونيو 2019. لا يقوم ساب بتوحيد هذه المنشآت لعدم وجود حق له في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشآت أو المقطرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك المنشآت ما عدا شركة بنبع لتأجير الموجودات. يتم إثبات التمويل المعني الممنوح للعملاء في قائمة المركز المالي الموحدة لساب.

1-1 أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك، ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك.

ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومزايا الموظفين التي تم إدراجها بالقيمة الحالية للالتزامات الخاصة بهم. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط منها.

ج) عملة العرض والنشاط

تظهر هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو عملة النشاط لبنك ساب، ويتم تقريبها لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

د) عرض القوائم المالية الموحدة

تقوم المجموعة بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة به على أساس السيولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو السداد خلال 12 شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) ولأكثر من 12 شهر بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير متداولة) في الإيضاح 31 (ب).

هـ) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة له (كما ذكر في إيضاح 1 ويشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية ماثلة، فيما عدا بعض الشركات التابعة غير الهامة، حيث تم استخدام القوائم المالية الأولية المفحوصة أو أحدث قوائم مالية سنوية مراجعة، على التوالي لغرض التوحيد وللوفاء بالجدول الزمني لإعداد تقارير المجموعة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها ساب بصورة مباشرة أو غير مباشرة. يسيطر ساب على منشأة ما (الشركة المستثمر فيها) والتي يتعرض بشأنها لمخاطر أو لديه حقوق في الحصول على عائدات متغيرة من علاقته بالشركة المستثمر فيها ولديه المقطرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطته على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى ساب ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن هذه السيطرة. تم استبعاد المعاملات والأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

و) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام والتقدير عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

1) خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية والتزامات الائتمان وعقود الضمان المالي

منهجية خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، للفئات المنطبق للموجودات المالية والتزامات الائتمان وعقود الضمان المالي إجراء الأحكام وبالأخص تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات. تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمجموعة والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية،
- معايير المجموعة للتقييم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقييم نوعي،
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي،
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات،
- تحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة وقيمة الضمانات، وأثر احتمال التعثر عن السداد ومخاطر التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر، و
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تطبيق المجموعة وسيلة منخفضة لمخاطر الائتمان على محفظتها التمويلية بالهامش لأنها مضمونة بشكل زائد عن طريق الأسهم والنقد.

الضمانات وتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها

تقوم المجموعة بمنح القروض بناء على قدرة العملاء على سداد التزاماتهم من مصادر التدفقات النقدية الخاصة بهم بدلاً من الاعتماد على قيمة الضمانات المقدمة. وبحسب وضع العميل ونوع المنتج، قد تمنح التسهيلات بدون ضمانات. بالنسبة للقروض الأخرى، يتم الحصول على ضمانات إضافية ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند اتخاذ القرار بشأن منح الائتمان والأسعار. وفي حالة التعثر عن السداد، قد تقوم المجموعة باستخدام الضمان كمصدر من مصادر السداد. وحسب شكلها، يمكن أن يكون للضمانات تأثيراً مالياً هاماً في التقليل من مخاطر الائتمان.

إضافة إلى ذلك، يمكن إدارة المخاطر باستخدام أنواع أخرى من الضمانات وتعزيزات مخاطر الائتمان مثل الضمانات الإضافية والرهنات الأخرى والضمانات غير المدعمة بمستندات إثوتية، لكن قيمة هذه الضمانات ستكون غير معروفة ولم يتم تحديد أثرها المالي.

2) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح 33 حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر نفقًا يجب أن يكون قابل للوصول إليه من قبل المجموعة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملين في السوق عند تسعير الموجودات والمطلوبات، بافتراض أنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد. تستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الاسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة أو مشابه في الأسواق التي تعتبر أقل من أساليب التقييم النشطة أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.
- المستوى الثالث: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات غير قابلة للملاحظة ويكون للمدخلات الغير قابلة للملاحظة تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير ملحوظة لتعكس الفروق بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية. ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

3) الانخفاض في قيمة الشهرة

ولأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من خلال عملية تجميع الأعمال إلى الوحدات المدرة للنقدية – إدارة الثروات والمصرفية الشخصية، ومصرفية الشركات والمؤسسات، وأسواق المال، والخزينة، والتي تعد أيضًا قطاعات تشغيلية يتم إعداد تقارير بشأنها.

يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة التي تحمل شهرة، والتي يتم تحديدها من خلال طريقة القيمة الحالية، مع القيمة الدفترية لصافي الموجودات لكل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية. انظر الإيضاح 9 بشأن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب القيمة الحالية.

4) الانخفاض في قيمة سندات الدين (إيضاح 2 ب 5))

5) تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 2 ب 1))

6) تحديد التأثير المهم على الشركات المستثمر فيها

تمارس المجموعة الأحكام في تقييم التأثير المهم على الشركات المستثمر فيها. يتطلب تحديد التأثير المهم تقييماً مستمرًا للحقائق والظروف ذات الصلة لكل استثمار، بما في ذلك ترتيبات الحوكمة وحقوق التصويت والشروط والأحكام الأساسية والمعاملات الجوهرية مع الشركة المستثمر فيها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

7) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح 1-1 (هـ) لأحكام الإدارة.

8) الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 2-ي و 2-ك)

9) برامج المنافع المحددة (إيضاح 2-ع)

10) مخصص الالتزامات والمطالبات (إيضاح 2-ل)

11) التغير في التقديرات

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية ضدها خلال دورة أعمالها العادية. قامت الإدارة بإجراء التقديرات والأحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظامية المتبعة.

خلال السنة، تمت مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة لبعض الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	العمر الإنتاجي المقدر قبل التغيير	العمر الإنتاجي المقدر بعد التغيير
المباني	33 سنة	40 سنة
المعدات و الأثاث والسيارات*	3 إلى 10 سنوات	3 إلى 10 سنوات
* تمت مراجعة العمر الإنتاجي للمعدات والأثاث ضمن النطاق الإجمالي لمعدلات الاستهلاك.		

يتمثل الأثر الصافي المقدر للتغييرات خلال السنة في انخفاض مصاريف الاستهلاك/ الإطفاء بمبلغ 91 مليون ريال سعودي. بافتراض أن الموجودات محتفظ بها حتى نهاية عمرها الإنتاجي التقديري، تشير التقديرات إلى انخفاض الاستهلاك/ الإطفاء في عام 2023 فيما يتعلق بهذه الموجودات بمبلغ 40 مليون ريال سعودي.

ز) مبدأ الاستمرارية

لقد قامت إدارة المجموعة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنها على قناعة بأنه يوجد لدى المجموعة الموارد الكافية للاستمرار في أعماله في المستقبل القريب. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية حالات عدم تأكيد هامة قد تثير شكوكاً جوهرية حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، باستثناء تلك الموضحة في الإيضاح 1 (و) أعلاه. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة ومراجعة البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من 1 يناير 2022 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الموضحة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2021.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للسنة.

معايير المحاسبة والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 16، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 37، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 1، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 41، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16.	تُحدَّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3، “تجميع الأعمال” مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجميع المنشآت.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022.
تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16، “العقارات والآلات والمعدات” الشركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل.	تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37، “المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة” التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد مسيئاً للخسارة.	
تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 1، “تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى”، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، “الأدوات المالية”، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 41، “الزراعة” والأُمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16، “عقود الإيجار”.		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

معايير محاسبية صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعايير المحاسبية التالية، والتي كانت سارية المفعول من فترات في أو بعد 1 يناير 2022. لم تختَر المجموعة التطبيق المبكر لهذه التعديلات ولا تتوقع أن يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معايير المحاسبة والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1، عرض القوائم المالية على تصنيف المطلوبات.	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف باعتبارها متداولة أو غير متداولة، استنادًا إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024.
	لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو انتهاك أي تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	
	يرجى الملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1، وبيان الممارسة رقم 2، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8.	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر 2021.	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4، والذي يسمح حاليًا بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة لعقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 بشكل جذري المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات تشاركية تقديرية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) الإثبات الأولي وقياس وتصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية حسب نموذج الأعمال. ويتم تصنيفها إلى ثلاث فئات كما يلي:

التكلفة المطفأة:

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مدرج بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

- الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف الاحتفاظ لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

تعدل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسارة أئتمان متوقعة مثبتة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

سندات الدين: تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة وتثبت المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كما أن دخل العمولات ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. كما أن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

الموجودات التي لا تفي بضوابط ومعايير إثبات التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات أرباح وخسائر استثمار سندات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ولا تعتبر جزءاً من علاقة تحوط المخاطر، في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة التي تنشأ فيها.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً،
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر،
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المعلومات عن نشاط المبيعات لا يتم أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل المجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لعدم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والائراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح. وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

- الأحدثاح المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص الرفع المالي،
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة، مثل (الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع)، و
- الخصائص التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار العمولات.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

2) الإثبات الأولي وقياس وتصنيف المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة. تعترف المجموعة بمطلوباتها المالية بالقيمة العادلة. لاحقًا للاعتراف المبدئي، المطلوبات المالية مقاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. هذه المطلوبات، بما في ذلك المشتقات التي هي مطلوبات، يجب قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة.

3) التوقف عن الإثبات

أ. الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة قامت بتحويل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام المجموعة بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات. تقوم المجموعة بشكل منفصل بتسجيل أي حقوق أو التزامات ناتجة أو محتفظ بها من العمليات كموجودات أو مطلوبات.

وعند انتهاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة مثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة يتم إظهارها في قائمة الدخل الموحدة للسنة. أي ربح/ خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

ب. المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

4) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ. الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة تماماً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة تماماً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر توقف عن إثبات الأصل المالي، ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم يؤدي تعديل الأصل إلى التوقف عن الإثبات، ستقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل وذلك بخصم التدفقات النقدية المعدلة باستخدام العمولة الفعلية قبل التعديل. يتم إدراج أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل الموحدة بشأن تعديل الأصل.

ب. المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن إثبات مطلوبات مالية ما وذلك في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة تماماً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة وفق الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفادها، والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

5) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

لا يتم إثبات خسارة انخفاض على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الحالات التالية والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهراً:

- استثمارات سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ “ذات درجة استثمارية”.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية باسم “المرحلة الثانية من الأدوات المالية”. الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها مدى العمر والتي تكون منخفضة ائتمانيًا باسم “المرحلة الثالثة من الأدوات المالية”.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: القيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة استلامها)،
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر،
- التزامات الفروض غير المسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقع دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

يتضمن عرض منتجات المجموعة مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات والأفراد وبطاقات الائتمان، حيث يحق للدينك إلغاء و/أو تقليل التسهيلات مع إشعار قبل يوم واحد. لا تحد المجموعة من توقعات التعرض الخاصة بسلوك العملاء، واحتمالية التعثر عن السداد وإجراءاتها المستقبلية للحد من المخاطر، والتي يمكن أن تشمل تقليل أو إلغاء التسهيلات. بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات للشركات، وثلاث سنوات لبطاقات الائتمان، وسبع سنوات لمنتجات التجزئة. إن التقييم المستمر لمعرفة ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتسهيلات المتجددة يشبه منتجات الإفراض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، ولكن يتم التركيز بشكل أكبر أيضًا على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يعتمد معدل الفائدة المستخدم لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع تحمله على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. يأخذ هذا التقدير في الاعتبار أن العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر وبالتالي لا يتم احتساب فائدة عليها. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فريدي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات الجماعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

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

- الموجودات المالية بخلاف موجودات مالية مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض وذم الإيجار المدينة: معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقرب من ذلك.
- أصول مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض: معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان.
- التزامات القرض غير المسحوبة: معدل الفائدة الفعلي أو التقريب الذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن التزام القرض، و عقد الضمان المالي المصدر: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية نواجهه المقترض، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يتأريخ كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بإجراء تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المضافة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المٌصدر.
- خرق العقد مثل التغير في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة،
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشط لتلك الأدوات المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقرض يعتبر عادة ذو مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد متأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر قروصاً منخفضة القيمة. عند إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات،
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية،
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار سندات دين جديدة، و
- احتمال جدولة القرض، مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الإعفاء من السداد بشكل اختياري أو إجباري.

الموجودات المالية المشتراة أو المستدئة ذات مستوى ائتماني منخفض هي الموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني عند الإثبات الأولي. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستدئة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم تضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في احتساب معدل الفائدة الفعلي عند الإثبات الأولي. وبالتالي، فإن الموجودات المالية المشتراة أو المستدئة ذات المستوى الائتماني المنخفض لا تحمل مخصص انخفاض القيمة عند الإثبات الأولي. المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الإثبات الأولي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات الأولي للأصل.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص في المطلوبات الأخرى.
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، وأنه لا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام القرض بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم إظهار المخصص المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص، و
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بماثبة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

الشطب

يتم شطب القروض وسدادات الدين (في جزء منها أو بمجمليها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات قدر الإمكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل نقد، وأوراق مالية وخطابات ضمان/ اعتماد، وعقارات، وذمم مدينة، وضاعة، وموجودات غير مالية أخرى، وتوزع ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ما لا يتم مصادرته، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة، ويتم تقييمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. يتم تقييم بعض الضمانات، مثل النقد والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، بشكل يومي.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات المتعلقة بالسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحفوظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية، فيتم تحديدها باستخدام النماذج. تحدد قيمة الضمانات غير المالية، مثل العقارات، وفق بيانات مقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن. ومؤشرات أسعار السكن، والقوائم المالية المراجعة، ومصادر مستقلة أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياته الداخلية أو يجب بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة العادلة أو الدفترية للأصل المضمون الأصلي أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة المجموعة.

وخلال دورة أعماله العادية، لا تقوم المجموعة فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة قروض الأفراد الخاصة بها، لكنها تقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادةً بالمزاد، لسداد الدين القائم. تعاد أي أموال فائضة إلى العملاء/ الجهات المقترضة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي الموحدة.

(6) الضمانات المالية والتزامات القروض

يتم الإثبات الأولي للضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة.

بعد الإثبات الأولي تقاس مقدرة المجموعة تجاه كل ضمان بالمبلغ غير المطفأ أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل أتعاب وعمولات" بطريقة القسط الثابت على مدة فترة الضمان.

تمثل التزامات القروض ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات القروض، تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

(ج) محاسبة تاريخ التداول

يتم في الأصل، إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأداة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بالشراء أو البيع هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تحوط المخاطر

يتم في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود تحويل العملات الأجنبية، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات الخاصة، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة (العللوات المستلمة للخيارات المكتتبة). تفيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

وتحدد القيمة العادلة عادة وفقاً للأسعار المتداولة في السوق باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

(1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة. وتتضمن الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة كل تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

(2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

تعتبر المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى مشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الرئيسي، وأن العقد الرئيسي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تفيد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة عن العقد الرئيسي بالقيمة العادلة في محفظة المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

(3) محاسبة تحوط المخاطر

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تحوط عندما تكون مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر. لأغراض محاسبة تحوط المخاطر، يصنف تحوط المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تحوط مخاطر القيمة العادلة والتي تتحوط لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها، و (ب) تحوط مخاطر التدفقات النقدية والتي تتحوط للتغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المتحوط عنها أو العمليات المتوقعة بشكل كبير التي يمكن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر، فإنه يجب التوقع بأن يكون تحوط المخاطر ذا فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تحوط المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تم التحوط لمخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تحوط المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تحوط المخاطر والبند الذي سيتم التحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وطريقة تقييم مدى فعالية تحوط المخاطر من قبل المجموعة. وتبعاً لذلك، يجب تقييم مدى فعالية تحوط المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتحوط مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تحوط المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تحوط المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تم التحوط لمخاطره في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي يتوقف فيها تحوط مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تحوط المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تم التحوط لمخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تحوط المخاطر، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تحوط المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تحوط فعال، في قائمة الدخل الشامل الموحدة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المتحوط منها على قائمة الدخل الموحدة.

يتم التوقف عن محاسبة تحوط المخاطر وذلك عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لا تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر. وعند التوقف عن اتباع محاسبة تحوط مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة – المثبتة سابقاً في الاحتياطيات الأخرى – ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المتحوط لها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة – المثبتة ضمن الاحتياطيات الأخرى – إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

هـ العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريالات السعودية بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعمله الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بالعمله الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعمله الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة. ترحل كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى أرباح صرف عملات أجنبية في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا الفروقات على القروض بالعملات الأجنبية التي تؤمن تحوط فعال على صافي الاستثمار في المنشآت الأجنبية. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو تلك المدرجة ضمن حقوق الملكية والخاصة بتحوط مخاطر التدفقات النقدية وصافي الاستثمار المؤهلين لتحوط المخاطر وبقدر تحوط المخاطر الفعالة.

تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

و المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويحرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يوجد حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل أي معيار محاسبي أو تفسير وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ز إثبات الإيرادات / المصاريف

1) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي.

يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو فترة أقصر عندما يكون ذلك ملائماً) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل العمولة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية، في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديراتها بشأن المدفوعات أو المقبوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي، ويقيد التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة. في حال انخفاض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة بسبب خسارة الانخفاض في القيمة، فإنه يستمر في إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام معدل العمولة الفعلي الذي ينطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

يأخذ احتساب معدل العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل الدفعات المقدمة، والخيارات، إلخ.)، ويشتمل على كافة الأتعاب المدفوعة أو المستلمة، المتعلقة بالمعاملة وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

وعند قيام المجموعة بإبرام اتفاقية مقايضة أسعار عمولات خاصة لتبديل العمولة الخاصة بمعدل ثابت إلى عائم (أو العكس)، يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي العمولة الخاصة على عملية المقايضة.

تتم مقاصة دخل العمولات الخاصة على المنتجات المعتمدة من الهيئة الشرعية – المستلمة ولكن غير متحققة بعد – مقابل الموجودات المعنية.

2) أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية عند تحققها/ حدوثها.

3) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

4) دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات

يدرج دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزء لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، في معدل العمولة الفعلي. ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى –بما في ذلك أتعاب خدمة الحساب وأتعاب إدارة الاستثمار وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة– عند تأدية الخدمات ذات العلاقة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية العائد الفعلي عن تلك القروض.

وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات بناء على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة (“بناء على الموجودات”) أو نسبة من عوائد صافي الموجودات (“بناء على العوائد”) وتخضع للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات مع العملاء والصناديق. تعزو المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود المجموعة لنقل الخدمات لتلك الفترة. لا تخضع أتعاب إدارة الموجودات للاسترداد.

يتم إثبات إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية على أساس الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمة المعمول بها.

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، ناقصاً الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء المجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملة بالنيابة عن العملاء، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للمجموعة أي التزامات أخرى.

تقيد مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى، التي تتعلق أساساً برسوم المعاملات والخدمات، كمصاريف عند استلام الخدمة. يتم تصنيف أي دخل رسوم تم استلامه ولكن لم يتم الحصول عليه ضمن المطلوبات الأخرى.

5) ربح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة لمعاملات السوق الحالية الأخرى التي يمكن ملاحظتها في نفس الأداة أو بناءً على أسلوب التقييم الذي لا تتضمن متغيراته إلا بيانات من الأسواق النشطة، تقوم المجموعة على الفور بإثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح “اليوم الأول”) في قائمة الدخل الموحدة في ربح / (خسارة) أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل“. في الحالات التي يتم فيها استخدام بيانات غير ملحوظة، يجب إثبات المبلغ المؤجل عندما يكون هناك تغيير في العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

في بعض الحالات، لا تعترف المجموعة بأرباح أو خسائر عند الاعتراف الأولي بأصل مالي أو التزام مالي لأن القيمة العادلة لا يتم إثباتها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل (أي مدخلات المستوى 1)، ولا يعتمد على أسلوب التقييم الذي يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(6) برنامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية المشار إليها هنا باسم ”نقاط المكافآت“)، والذي يسمح لأعضاء هذه البطاقات كسب النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر الصفقة (رسوم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصص لنقاط المكافآت وإصدارها في قائمة الدخل الموحدة يتم استبدال نقاط المكافآت ضمن دخل الأتعاب والعمولات. يتم إثبات المصروفات المتعلقة ببرنامج ولاء العملاء ضمن مصاريف الأتعاب والعمولات. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزام التعاقدي المتعلق بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

(ج) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تستمر المجموعة في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لاحتفاظ المجموعة بكافة المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية، وتستمر في قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في ”الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى“ أو ”ودائع العملاء“، حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطفاً على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في ”النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي“ أو ”الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى“ أو ”القروض والسلف“، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويطفاً على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يجوز إعادة رهن/ بيع الأصول المرهونة بموجب هذه المعاملات من قبل الأطراف المقابلة التي تم تحويلها إليها. تتم هذه المعاملات وفقاً للشروط المعتادة والمتعارف عليها لأنشطة اقتراض وإقراض الأوراق المالية القياسية بالإضافة إلى المتطلبات التي تحددها الأسواق المالية التي تعمل المجموعة كمشارك فيها.

(ط) الاستثمار في الشركات وفقاً لطريقة حقوق الملكية

تتكون حصة المجموعة في الشركات المستثمر فيها وفقاً لطريقة حقوق الملكية من الحصص في الشركات الزميلة.

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي تمارس المجموعة تأثيراً هاماً، وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة، على سياساتها المالية والتشغيلية. المشروع المشترك عبارة عن ترتيب يكون للمجموعة سيطرة مشتركة وله حقوق في صافي موجودات الترتيب وليس حقوق في موجوداته أو التزامات لقاء مطلوباته.

تتم المحاسبة عن الحصص في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد الإثبات الأولي، تشمل القوائم المالية الموحدة على حصة البنك في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولحين زوال التأثير الهام أو السيطرة المشتركة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة في أرباح الشركة الزميلة.

إن تاريخ إعداد القوائم المالية للشركات الزميلة متطابق مع تاريخ إعداد القوائم المالية للمجموعة، وتتمشى سياساتهما المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة. يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

(ي) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات الأخرى والمعدات وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:

المباني	40 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	خلال فترة عقد الإيجار
الأثاث والمعدات والسيارات	3 إلى 10 سنوات

تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

(ك) الموجودات غير الملموسة

(1) الشهرة

الشهرة المستحوذ عليها بموجب عملية تجميع أعمال تمثل التكلفة الزائدة لعملية تجميع الأعمال عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتمييز، بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات والالتزامات المحتملة للمستحوذ عليها. وفي الحالات التي يكون فيها الفائض سلبيا (مكاسب استحواذ على الأعمال) يتم إثباته فوراً في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة.

القياس

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (وهي الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحقوق غير المسيطرة) وأي حصة سابقة محتفظ بها، على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الموجودات التي تم حيازتها وجميع المطلوبات المحتملة وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة على إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالمكاسب في الربح أو الخسارة.

بعد الإثبات الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصًا أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. يتم اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد الأولي للتحقق من انخفاض القيمة مرة واحدة على الأقل في السنة، وعندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى الحاجة إلى انخفاض القيمة، يتم شطبها إذا لزم الأمر.

لغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المشتراة عند تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - إلى كل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عوائد تجميع الأعمال، بصرف النظر عما إذا كان خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى إلى تلك الوحدات.

يتم سنوياً إجراء اختبار للوحدة المدرة للنقدية التي خصصت إليها الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها، وعند وجود مؤشر على وقوع انخفاض في الوحدة المدرة للنقدية، يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة من خلال تقدير القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بها الشهرة. وعندما تقل القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية عن قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

وعندما تعتبر الشهرة جزءاً من الوحدة المدرة للنقدية وجزءاً من العملية ضمن الوحدة المستبعدة، عندئذ يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للوحدة عند تحديد أرباح أو خسائر استبعاد العملية. تقاس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة العادلة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقدية.

2) برامج الحاسب الآلي المرسلة

تظهر برامج الحاسب الآلي المستحوذ عليها من قبل المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض المتراكمة في القيمة، إن وجدت. تتم رسملة المصاريف اللاحقة لموجودات البرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل المحدد الذي تتعلق به. تفيد كافة المصاريف الأخرى عند تكبدها.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرامج، اعتباراً من تاريخ توفرها للاستخدام.

3) الموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقنتاة “بالقيمة العادلة” عند الإثبات الأولي. المعايير المحددة التي يجب استيفائها لإثبات أصل غير ملموس بشكل منفصل عن الشهرة في عملية استحواذ هي أنه يجب أن يكون الأصل غير الملموس قابلاً للتحديد بوضوح، من حيث أنه إما:

- أن يكون قابلاً للفصل، أي يكون قابلاً للانفصال أو الانقسام عن المنشأة وبيعه أو نقله أو ترخيصه أو تأجيله أو مبادلته، إما بشكل فردي أو مع عقد أو أصل أو التزام ذي صلة، أو
- أن ينشأ من حقوق تعاقدية أو نظامية أخرى، بغض النظر عما إذا كانت هذه الحقوق قابلة للتحويل أو الانفصال عن المنشأة أو عن حقوق والالتزامات أخرى.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل، والذي يقدر بـ 10 سنوات للعلاقات مع العملاء - الذمم المدينة من بطاقات الائتمان المشتراة و 14 سنة للودائع الأساسية غير الملموسة و 5 سنوات للعلامة التجارية و 11-12 سنة للعلاقات مع عملاء أسواق المال. في حالة ظهور مؤشر على انخفاض القيمة، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد، ويتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية.

الترخيص البنكي له عمر غير محدد ويتم اختبار انخفاض قيمته سنوياً. للأغراض اختبار الانخفاض في القيمة يتم تخصيص الترخيص البنكي لوحدة توليد النقد ذات الصلة.

ل) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قائم (نظامي أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المرجح أن يقتضي الأمر تدفقا خارجياً لموارد تمثل منافع اقتصادية من أجل تسديد الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير معقول لمبلغ الالتزام. عندما تتوقع المجموعة تعويض بعض المخصصات أو جميعها، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم إثبات مبالغ التعويض كأصل منفصل، ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً فعلياً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل بالصافي من أي تعويضات، إن وجدت، إذا كان تأثير القيمة الوقتية للمال جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل الخصم الحالي الذي يعكس - حيثما يقتضي الأمر - المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل. يتم عرض المصاريف المرتبطة بأي مخصص في قائمة الدخل الموحدة صافية من أي تعويضات.

م) عقود الإيجار

أصل حق استخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، وعند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يتضمن أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام مثل هذه الأصول المحددة. لقد اختارت المجموعة عدم فصل مكونات العقود غير الإيجارية والمحاسبة عنها كمكونات إيجارية منفردة.

أصول حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، ويتم قياس أصل حق الاستخدام بسعر التكلفة:

- ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة، إن وجدت، و
- يتم التعديل لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

التزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات عقود الإيجار عند الإثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الضمني في الإيجار، أو معدل الافتراض الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة سعر الافتراض الإضافي كمعدل خصم. بعد تاريخ البدء، تقيس المجموعة التزامات الإيجار عن طريق:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار،
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات عقود الإيجار المقدمة، و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار.

يتم قياس التزام عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويعاد قياسها عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغير في المؤشر أو معدل العمولة، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديره بشأن ما إذا كان سيمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية للأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل حق الاستخدام تم تخفيضها إلى الصفر.

ن) النقدية ومافي حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وما في حكمها من النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي وإيداعات لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودعية النظامية. كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقضاء.

س) الموجودات المحتفظ بها بصفتها وصياً أو مؤتمناً عليها

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفتها وصياً أو مؤتمناً عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن هذه القوائم المالية الموحدة.

ع) مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص منافع نهاية الخدمة استناداً إلى تقييم اكتواري وفقاً لنظام العمل السعودي. يتم مراجعة صافي الالتزام للمجموعة، التي تتعلق بمكافأة نهاية الخدمة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (إعادة القياس) بالكامل في الفترة التي تقع فيها في الدخل الشامل الآخر. كما لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصروف الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. وتقوم المجموعة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة ضمن “رواتب ومصاريف موظفين” في قائمة الدخل الموحدة.

- تتكون تكاليف الخدمة من تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر من التقليل والتسويات غير الروتينية، و
- صافي مصروف أو إيراد الفائدة.

تشمل الافتراضات المستخدمة لحساب التزامات البرنامج افتراضات مثل معدل النمو المتوقع في الرواتب المستقبلية، ومعدلات استقالات الموظفين، ومعدل الخصم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ف) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

بموجب شروط برنامج المكافأة طويلة الأجل المحسوب على أساس الأسهم، تمنح المجموعة الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولفترة زمنية محددة. ويتوارخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، تسلم المجموعة الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة إكمال شروط الاكتساب بصورة مرضية. يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم (تاريخ الاكتساب).

تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة حتى تاريخ الاكتساب المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب، وأفضل تقدير للمجموعة لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

ص) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات الإعانة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن المجموعة ستلتزم بالشروط المتعلقة بها.

تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل عمولة يقل عن المعدلات السائدة في السوق كإعانة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بمعدل يقل عن المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأذوات المالية. تُقاس المنفعة بمعدل عمولة يقل عن المعدلات السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 - المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية. يتم إثبات الإعانة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي تقوم فيها المجموعة بإثبات – كمصاريف – التكاليف المتعلقة بالمنحة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة عندما تكون المجموعة هو المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

ق) الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة الدخل

إن مصروف ضريبة الدخل للسنة هو الضريبة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المعمول به في المملكة العربية السعودية، معدلاً بالتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة وخسائر الضرائب غير المستخدمة.

يتم حساب مخصص ضريبة الدخل الحالية على أساس الأنظمة الضريبية الصادرة أو سارية المفعول في نهاية الفترة المالية في البلدان التي يعمل فيها البنك والشركات والتابعة والشركات الزميلة له ويحققون دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف التي يتم اتخاذها في القرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المعمول بها للتفسير. وتحدد المخصصات، عند الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية. يتم تسجيل التعديلات الناتجة من رربوط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها الربط.

الضريبة المؤجلة

يجنب مخصص لضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وذلك بشأن الفروقات المؤقتة الناتجة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. ويتم تحديد مبلغ الضريبة المؤجلة المخصص بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة وذلك فقط بالقدر الذي من المحتمل أن تتوفر فيه أرباكاً خاضعة للضريبة في المستقبل وأنه من الممكن استخدام الإعفاءات الضريبية.

تعريف بالبنك ◀ التقرير الاستراتيجي ◀ الممارسات البيئية والمجتمعية وحوكمة الشركات ◀ حوكمة الشركات ◀ **القوائم المالية**

ضريبة القيمة المضافة

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة وتقوم بدفع ضريبة القيمة المضافة لبائعيها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم دفعها إما كمصروفات أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

ر) موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

تصنف الموجودات كمحتفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع بدلا من الاستخدام المستمر لها، وعندما ترتفع احتمالات بيعها. تقاس هذه الموجودات بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أقل، باستثناء الموجودات مثل الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات الناشئة من منافع الموظفين والموجودات المالية التي تدرج بالقيمة العادلة.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة مقابل أي تخفيض أولي أو لاحق للأصل إلى القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع. يتم إثبات ربح مقابل أي زيادات لاحقة في القيمة العادلة ناقصًا تكاليف بيع أصل ولكن بما لا يتجاوز أي خسارة انخفاض في القيمة متراكمة مثبتة سابقاً. يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المثبتة مسبقًا في تاريخ بيع الأصل في تاريخ إلغاء الإثبات.

لا يتم استهلاك الموجودات أو إطفائها بينما يتم تصنيفها كمحتفظ بها للبيع. ويستمر إثبات الفائدة وغيرها من المصاريف العائدة إلى مطلوبات مجموعة الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع. يتم عرض الموجودات على أنها محتفظ بها للبيع بشكل منفصل عن الموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

ش) المنتجات المصرفية الإسلامية

بالإضافة إلى المنتجات التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي أشرف ووافق عليها اللجنة الشرعية المستقلة والتي أنشأها ساب. يتم معالجة كافة المنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وهي طبقًا للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي بيان المنتجات الإسلامية الرئيسية غير القائمة على العمولات الخاصة:

- 1. المrabحة:** هي اتفاقية مالية تبيع بموجبها المجموعة للعميل سلعة أو أصلًا اشتريته المجموعة وحصل عليه بناءً على وعد تم استلامه من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه ويتم دفعه على النحو المتفق عليه.
- 2. الاستصناع:** هو اتفاق لتصنيع البضائع أو تجميعها أو معالجتها أو لبناء منزل أو هيكل آخر وفقًا لمواصفات دقيقة وجدول زمني محدد.
- 3. الإجارة:** هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بصفته مؤجرًا، بشراء أصل للتأجير وفقًا لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعده بتأجير الأصل مقابل إيجار متفق عليه وفترة محددة يمكن أن تنتهي بتحويل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.
- 4. المشاركة:** هي اتفاقية بين المجموعة والعميل للمساهمة في مشروع استثماري معين أو ملكية عقار معين ينتهي باكتساب العميل للملكية الكاملة. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقًا لشروط الاتفاقية.
- 5. التورق:** هو شكل من أشكال معاملة المrabحة حيث تشتري المجموعة سلعة وتبيعها للعميل بشروط الدفع المؤجلة المتفق عليها. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال لطرف ثالث ويستخدم العائدات لمتطلبات التمويل الخاصة به.
- 6. المضاربة:** هي شكل من أشكال المشاركة في الربح حيث يقدم العميل رأس المال للمجموعة أو العكس حسب نوع المنتج. صاحب رأس المال يسمى رب المال والعامل يسمى مضارب. واجب العامل هو استثمار رأس المال في الأنشطة التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم تقسيم الدخل حسب الاتفاقية. وفي حالة الخسارة يتحمل رب المال كل الخسائر من رأسماله ويفقد “المضارب” جهوده.
- 7. الوعد:** هو ارتباط إلزامي من قبل المجموعة تجاه العميل أو العكس للدخول في صفقة بيع أو شراء بغرض التحوط ضد التقلبات في الأسعار، وأسعار المؤشرات، وأسعار العملات.

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

- 8. المرابحة:** الوديعة على أساس مرابحة السلع. تعمل المجموعة كوكيل لعملائها في شراء السلع نيابة عنهم بأموالهم ثم تقوم بشراء هذه السلع لحسابها الخاص من العملاء بسعر متفق عليه وأجال استحقاق مؤجلة. نظرًا لأن المجموعة تشتري السلع من عملائها، فهي مسؤولة تجاههم عن رأس المال الذي استثمروه بالإضافة إلى الربح.
- 9. منتجات الصرف الأجنبي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:** يتم تقديمها للعملاء للتحوط من تعرضهم الحالي للعملات الأجنبية. وهو يقوم على مفهوم الوعد (الوعد الملزم) حيث تتعهد المجموعة بشراء/ بيع مبلغ معين من العملات الأجنبية بسعر متفق عليه. قد يشمل فقط وعدًا واحدًا أو مجموعة من الوعود.
- 10. منتجات أسعار متوافقة مع الشريعة الإسلامية:** يتم تقديمها للعملاء الذين يتعرضون لأسعار ثابتة/ متغيرة ويحتاجون إلى حلول تحوط. تم تصميم المنتجات حول مفهوم الوعد (الوعد الملزم) للدخول في مرابحة حيث يعتمد الربح على مؤشر أو معادلة أسعار. قد تشمل فقط وعدًا واحدًا أو مجموعة من الوعود.

3. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

	2022	2021
نقد في الصندوق	1,779,646	1,766,585
وديعة نظامية	13,324,060	12,063,573
إيداعات لدى البنك المركزي السعودي	4,039,485	927,961
أرصدة أخرى	115,526	151,285
الإجمالي	19,258,717	14,909,404

يتعين على ساب، وفقًا لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات ودائعه، تحسب على متوسط الأرصدة الشهرية في نهاية كل فترة تقرير. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية لساب، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 26). تمثل الإيداعات لدى البنك المركزي السعودي سندات مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة بيع (شراء عكسي) مع البنك المركزي السعودي. إن الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي هي ذات درجة استثمارية كما تم تعريفها في إيضاح 5 (ز).

4. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

أ) يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى على النحو التالي:

	2022	2021
حسابات جارية	5,282,629	4,961,054
إيداعات أسواق المال	-	1,034,323
اتفاقيات إعادة الشراء العكسي	590,792	-
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(1,888)	(2,202)
الإجمالي	5,871,533	5,993,175

ب) التغير في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لنفس المحفظة:

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	
				مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022	5,995,377	-	-	-	5,995,377
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	(121,956)	-	-	-	(121,956)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	5,873,421	-	-	-	5,873,421

2021	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	
				مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021	5,106,639	821	-	-	5,107,460
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	888,738	(821)	-	-	887,917
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	5,995,377	-	-	-	5,995,377

ج) تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات الأخرى، صافي:

31 ديسمبر 2022	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
31 ديسمبر 2022	5,871,533	-	-	-	5,871,533
31 ديسمبر 2021	5,993,175	-	-	-	5,993,175

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي ذات درجة استثمارية كما تم تعريفها في إيضاح 5 (ز).

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

د) الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

31 ديسمبر 2022	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	2,202	-	2,202
صافي المعكوس للسنة	(314)	-	(314)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	1,888	-	1,888

31 ديسمبر 2021	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2021	1,629	333	1,962
صافي المحول للسنة	573	(333)	240
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	2,202	-	2,202

5. الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات، صافي كالتالي:

2022	2021
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات دين	30,938,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – حقوق الملكية (إيضاح 39)	218,332
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	963,274
مقتناة بالتكلفة المطفأة	54,252,894
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتكلفة المطفأة	(9,461)
الإجمالي	86,363,159
64,903,698	64,903,698

ب) التغير في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لنفس المحفظة.

- **مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات دين**

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	18,665,583	-	-	-
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	12,272,537	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	30,938,120	-	-	-
30,938,120	30,938,120	30,938,120	30,938,120	30,938,120

ج) الاستثمارات، صافي حسب الأدوات المالية

2022	داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
	2021	2022	2021
سندات بعمولة ثابتة	68,146,227	49,146,303	5,010,685
سندات بعمولة عائمة	12,403,594	13,147,024	172,494
أسهم وأخرى	618,233	961,182	11,926
الإجمالي	81,168,054	63,254,509	5,195,105
64,903,698	86,363,159	1,649,189	64,903,698

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

د) حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليلًا للحركات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة:

2022	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	13,089	-	-	13,089
صافي المعكوس للسنة	(3,628)	-	-	(3,628)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	9,461	-	-	9,461

2021	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2021	18,005	-	-	18,005
صافي المعكوس للسنة	(4,916)	-	-	(4,916)
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	13,089	-	-	13,089

فيما يلي تحليلًا للحركات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2022	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	7,702	-	-	7,702
صافي المعكوس للسنة	(349)	-	-	(349)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	7,353	-	-	7,353

2021	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2021	7,695	-	-	7,695
صافي المحمل للسنة	7	-	-	7
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	7,702	-	-	7,702

هـ) فيما يلي تحليلًا لمكونات المحفظة الاستثمارية:

	2022			2021		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	71,357,561	1,799,351	73,156,912	48,109,839	2,491,434	50,601,273
سندات بعمولة عائمة	8,262,779	4,313,309	12,576,088	8,240,435	5,088,262	13,328,697
أسهم واستثمارات أخرى	606,396	23,763	630,159	949,346	24,382	973,728
الإجمالي	80,226,736	6,136,423	86,363,159	57,299,620	7,604,078	64,903,698

و) الاستثمارات، صافي تشمل استثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

	2022	2021
سندات دين:		
صكوك	63,707,577	51,010,277
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(7,255)	(10,729)
	63,700,322	50,999,548
أسهم وصناديق استثمارية	604,895	919,337
الإجمالي	64,305,217	51,918,885

ز) تحليل جودة الائتمان حسب التصنيف الخارجي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للاستثمار والتي تم تعريفها على النحو التالي:

- تتكون درجة الاستثمار من جودة ائتمانية قوية (AAA إلى - BBB).
- تتكون الدرجة غير الاستثمارية من: جودة ائتمانية جيدة ومرضية وخاصة (+ BB إلى C) أو ما يعادلها.
- تتكون الغير مصنفة من الأوراق المالية التي ليس لها تصنيف حالي أو صالح من قبل وكالة تصنيف ائتماني.

31 ديسمبر 2022	مقتناة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الإجمالي
ذات درجة استثمارية	53,383,592	29,844,725	551,444	83,779,761
دون درجة استثمارية	-	958,583	-	958,583
غير مصنفة	859,841	353,144	411,830	1,624,815
إجمالي	54,243,433	31,156,452	963,274	86,363,159

31 ديسمبر 2021	مقتناة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الإجمالي
ذات درجة استثمارية	44,195,274	17,111,627	434,022	61,740,923
دون درجة استثمارية	635,091	1,553,956	-	2,189,047
غير مصنفة	-	24,382	949,346	973,728
إجمالي	44,830,365	18,689,965	1,383,368	64,903,698

ح) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الطرف المقابل:

	2022	2021
حكومية وشبه حكومية	81,860,582	61,043,089
شركات	1,516,016	1,927,850
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	2,973,059	1,919,154
أخرى	13,502	13,605
الإجمالي	86,363,159	64,903,698

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ط) الموجودات المرهونة

الموجودات المرهونة كضمان مع مؤسسات مالية أخرى هي كما يلي:

2022		2021	
الموجودات	المطلوبات ذات الصلة	الموجودات	المطلوبات ذات الصلة
2,796,634	2,777,696	562,608	567,906
سندات الدين			

6. القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

2022	بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,406,246	41,648,747	113,788,692	157,843,685
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	112,842	2,401,715	20,048,085	22,562,642
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	52,208	826,047	4,016,719	4,894,974
مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	85	147,568	3,693,775	3,841,428
إجمالي القروض والسلف	2,571,381	45,024,077	141,547,271	189,142,729
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(186,499)	(706,885)	(5,117,096)	(6,010,480)
القروض والسلف، صافي	2,384,882	44,317,192	136,430,175	183,132,249

2021	بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,012,847	35,308,631	101,401,370	138,722,848
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	123,496	1,939,590	24,786,523	26,849,609
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	43,805	1,023,411	3,846,283	4,913,499
مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	90	167,734	3,604,937	3,772,761
إجمالي القروض والسلف	2,180,238	38,439,366	133,639,113	174,258,717
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(163,819)	(745,117)	(5,793,303)	(6,702,239)
القروض والسلف، صافي	2,016,419	37,694,249	127,845,810	167,556,478

تشتمل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض على قروض وسلف غير عاملة قدرها 4,292 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021: 4,210 مليون ريال سعودي). كما تشتمل على تعرضات عاملة لكنها لم تكمل فترة 12 شهراً من الأداء ("فترة التحسن") ليتم ترفيتها إلى فئة غير منخفضة القيمة. تتضمن الموجودات المالية المسجلة في كل مرحلة الخصائص التالية:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1): بدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي يتم فيها إثبات مخصص لمدة 12 شهراً للخسائر الائتمانية المتوقعة،
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها (المرحلة 2): شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي الذي يتم فيه إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر،
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (المرحلة 3): دليل موضوعي على انخفاض القيمة وبالتالي يتم اعتبارها متعثرة أو منخفض القيمة ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، و
- مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض: تم شرائها أو استحداثها بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان على مدى العمر المتكبدة خلال وقت شرائها أو استحداثها. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حال توقع المزيد من الخسائر الائتمانية. تشتمل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض على القروض والسلف غير العاملة التي تم الحصول عليها من خلال عملية الاندماج مع البنك الأول والتي تم تسجيلها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

ب) التغير في إجمالي القيمة الدفترية:

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لنفس المحفظة.

- بطاقات الائتمان**

مستوى ائتماني غير منخفض		مستوى ائتماني منخفض		مستوى ائتماني منخفض	
المرحلة 1		المرحلة 2		المرحلة 3	
2022		مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض		الإجمالي	
الرصيد في 1 يناير 2022		2,012,847	123,496	43,805	90
محول إلى مرحلة 1	38,040	(32,708)	(5,332)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(68,526)	71,034	(2,508)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(30,011)	(13,047)	43,058	-	-
صافي التغير للسنة	453,896	(35,933)	43,504	(5)	461,462
مبالغ مشطوبة	-	-	(70,319)	-	(70,319)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	2,406,246	112,842	52,208	85	2,571,381

مستوى ائتماني غير منخفض		مستوى ائتماني منخفض		مستوى ائتماني منخفض	
المرحلة 1		المرحلة 2		المرحلة 3	
2021		مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض		الإجمالي	
الرصيد في 1 يناير 2021		1,941,419	63,171	66,244	135
محول إلى مرحلة 1	10,101	(4,962)	(5,139)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(91,881)	96,566	(4,685)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(22,111)	(3,965)	26,076	-	-
صافي التغير للسنة	175,319	(27,314)	57,156	(45)	205,116
مبالغ مشطوبة	-	-	(95,847)	-	(95,847)
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	2,012,847	123,496	43,805	90	2,180,238

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

- قروض الأفراد الأخرى

2021	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في 1 يناير 2021	89,805,599	24,634,505	4,472,301	3,704,746	122,617,151	
محول إلى مرحلة 1	570,467	(570,467)	-	-	-	
محول إلى مرحلة 2	(561,386)	587,366	(25,980)	-	-	
محول إلى مرحلة 3	(57)	(10,598)	10,655	-	-	
صافي التغير للسنة	11,586,747	145,717	328,291	(99,809)	11,960,946	
مبالغ مشطوبة	-	-	(938,984)	-	(938,984)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	101,401,370	24,786,523	3,846,283	3,604,937	133,639,113	

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف.

2022	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في 1 يناير 2022	511,022	3,482,551	2,600,654	108,012	6,702,239	
محول إلى مرحلة 1	46,183	(37,154)	(9,029)	-	-	
محول إلى مرحلة 2	(15,229)	134,791	(119,562)	-	-	
محول إلى مرحلة 3	(3,302)	(282,551)	285,853	-	-	
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	35,298	(120,565)	646,007	345,370	906,110	
مبالغ مشطوبة	-	-	(597,869)	-	(597,869)	
أصول مالية مستبعدة	-	(1,000,000)	-	-	(1,000,000)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	573,972	2,177,072	2,806,054	453,382	6,010,480	

2021	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في 1 يناير 2021	843,299	2,450,978	3,828,366	52,818	7,175,461	
محول إلى مرحلة 1	31,154	(26,012)	(5,142)	-	-	
محول إلى مرحلة 2	(15,813)	57,350	(41,537)	-	-	
محول إلى مرحلة 3	(2,284)	(19,026)	21,310	-	-	
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(345,334)	1,019,261	(124,861)	55,194	604,260	
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,077,482)	-	(1,077,482)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	511,022	3,482,551	2,600,654	108,012	6,702,239	

2022	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في 1 يناير 2022	35,308,631	1,939,590	1,023,411	167,734	38,439,366	
محول إلى مرحلة 1	563,848	(543,961)	(19,887)	-	-	
محول إلى مرحلة 2	(1,053,496)	1,417,249	(363,753)	-	-	
محول إلى مرحلة 3	(125,760)	(178,346)	304,106	-	-	
صافي التغير للسنة	6,955,524	(232,817)	56,507	(20,166)	6,759,048	
مبالغ مشطوبة	-	-	(174,337)	-	(174,337)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	41,648,747	2,401,715	826,047	147,568	45,024,077	

2021	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في 1 يناير 2021	33,209,970	882,803	1,464,922	172,724	35,730,419	
محول إلى مرحلة 1	204,919	(202,037)	(2,882)	-	-	
محول إلى مرحلة 2	(583,717)	631,526	(47,809)	-	-	
محول إلى مرحلة 3	(74,566)	(45,895)	120,461	-	-	
صافي التغير للسنة	2,552,025	673,193	(130,504)	(4,990)	3,089,724	
مبالغ مشطوبة	-	-	(380,777)	-	(380,777)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	35,308,631	1,939,590	1,023,411	167,734	38,439,366	

- قروض الشركات والمؤسسات

2022	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي	
الرصيد في 1 يناير 2022	101,401,370	24,786,523	3,846,283	3,604,937	133,639,113	
محول إلى مرحلة 1	32,139	(32,139)	-	-	-	
محول إلى مرحلة 2	(831,309)	833,985	(2,676)	-	-	
محول إلى مرحلة 3	(103)	(843,140)	843,243	-	-	
صافي التغير للسنة	13,186,595	(4,697,144)	(72,262)	88,838	8,506,027	
مبالغ مشطوبة	-	-	(597,869)	-	(597,869)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	113,788,692	20,048,085	4,016,719	3,693,775	141,547,271	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

- بطاقات الائتمان

2022	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	215,787	3,259,003	2,280,549	37,964	5,793,303
محول إلى مرحلة 1	687	(687)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(1,468)	2,808	(1,340)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(1)	(248,048)	248,049	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	45,581	(16,960)	548,653	344,388	921,662
مبالغ مشطوبة	-	-	(597,869)	-	(597,869)
موجودات مالية مستبعدة	-	(1,000,000)	-	-	(1,000,000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	260,586	1,996,116	2,478,042	382,352	5,117,096

2021	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2021	323,377	2,247,813	3,010,802	-	5,581,992
محول إلى مرحلة 1	2,363	(2,363)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(3,717)	16,728	(13,011)	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	(495)	495	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(106,236)	997,320	221,247	37,964	1,150,295
مبالغ مشطوبة	-	-	(938,984)	-	(938,984)
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	215,787	3,259,003	2,280,549	37,964	5,793,303

د) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركيزات القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

2022	العاملة	غير العاملة	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	143,368	-	-	(272)	143,096
تمويل	11,981,265	32,035	-	(38,707)	11,974,593
زراعة وأسماك	444,928	-	241	(12,016)	433,153
تصنيع	23,039,899	505,542	678,828	(565,536)	23,658,733
مناجم وتعدين	5,140,420	-	1,574	(7,399)	5,134,595
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	16,129,354	-	391,743	(102,519)	16,418,578
بناء وإنشاءات	11,718,731	975,039	1,010,165	(1,596,619)	12,107,316
تجارة	42,043,055	2,102,332	1,360,326	(2,440,787)	43,064,926
نقل واتصالات	11,074,559	4,317	1,877	(23,938)	11,056,815
خدمات	9,279,334	262,665	120,168	(298,174)	9,363,993
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	47,060,666	387,139	147,653	(893,384)	46,702,074
أخرى	2,953,339	23,314	128,853	(31,129)	3,074,377
الإجمالي	181,008,918	4,292,383	3,841,428	(6,010,480)	183,132,249

2022	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	87,555	42,185	34,079	-	163,819
محول إلى مرحلة 1	10,496	(6,549)	(3,947)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(3,253)	5,153	(1,900)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(1,853)	(4,431)	6,284	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	14,704	3,274	4,702	-	22,680
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	107,649	39,632	39,218	-	186,499

2021	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2021	150,840	39,065	44,799	-	234,704
محول إلى مرحلة 1	5,467	(2,026)	(3,441)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(6,723)	9,817	(3,094)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(1,402)	(1,530)	2,932	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(60,627)	(3,141)	(7,117)	-	(70,885)
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	87,555	42,185	34,079	-	163,819

- قروض الأفراد الأخرى

2022	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022	207,680	181,363	286,026	70,048	745,117
محول إلى مرحلة 1	35,000	(29,919)	(5,081)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(10,508)	126,829	(116,321)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(1,448)	(30,071)	31,519	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(24,987)	(106,878)	92,651	982	(38,232)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	205,737	141,324	288,794	71,030	706,885

2021	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2021	369,082	164,100	772,765	52,818	1,358,765
محول إلى مرحلة 1	23,324	(21,623)	(1,701)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(5,373)	30,805	(25,432)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(882)	(17,001)	17,883	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(178,471)	25,082	(338,991)	17,230	(475,150)
مبالغ مشطوبة	-	-	(138,498)	-	(138,498)
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	207,680	181,363	286,026	70,048	745,117

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2021	العاملة	غير العاملة	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	806,152	-	-	(121)	806,031
تمويل	9,666,903	-	-	(27,088)	9,639,815
زراعة وأسماك	642,292	-	241	(6,166)	636,367
تصنيع	24,081,921	558,920	616,579	(1,610,878)	23,646,542
مناجم وتعدين	3,690,721	-	3,445	(6,900)	3,687,266
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	12,741,942	-	390,663	(86,126)	13,046,479
بناء وإنشاءات	9,565,209	1,197,507	954,590	(1,492,872)	10,224,434
تجارة	37,958,959	1,595,261	1,346,666	(2,091,186)	38,809,700
نقل واتصالات	14,015,286	5,970	4,388	(35,671)	13,989,973
خدمات	9,629,580	230,523	119,675	(404,910)	9,574,868
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	39,865,654	586,126	167,824	(908,936)	39,710,668
أخرى	3,610,955	36,075	168,690	(31,385)	3,784,335
الإجمالي	166,275,574	4,210,382	3,772,761	(6,702,239)	167,556,478

هـ يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للقروض والسلف. تمثل المبالغ الظاهرة بالجدول إجمالي القيمة الدفترية.

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	27,482,673	-	-	-	27,482,673
جيدة	64,773,640	2,667,625	73	-	67,441,338
مقبولة	21,532,378	9,983,007	61,001	-	31,576,386
تحت الملاحظة	-	7,397,454	50,401	-	7,447,855
غير مصنفة	44,054,994	2,514,556	491,116	-	47,060,666
غير عاملة	-	-	4,292,383	3,841,428	8,133,811
الإجمالي	157,843,685	22,562,642	4,894,974	3,841,428	189,142,729

2021	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	25,076,909	-	-	-	25,076,909
جيدة	60,438,677	2,711,022	22	-	63,149,721
مقبولة	15,885,784	13,287,106	28,035	-	29,200,925
تحت الملاحظة	-	8,788,395	193,970	-	8,982,365
غير مصنفة	37,321,478	2,063,086	481,090	-	39,865,654
غير عاملة	-	-	4,210,382	3,772,761	7,983,143
الإجمالي	138,722,848	26,849,609	4,913,499	3,772,761	174,258,717

قوية: تشير إلى أن الموقف المالي، والرسمة والأرباح والسيولة وتوليد النقدية والإدارة ذات جودة عالية. هناك قدرات قوية على الوفاء بالالتزامات طويلة وقصيرة الأجل.

جيدة: لا يظهر الوضع المالي وجود توجهات سلبية كبيرة. تعتبر القدرة على الوفاء بالالتزامات متوسطة وقصيرة الأجل عادلة، لكنها تتأثر كثيراً بالتغيرات الخارجية أو الظروف في السوق.

مقبولة: تشير إلى أن الموقف المالي للطرف المقابل متوسط، لكن ليس قوياً. إن الموقف الكلي غير مقلق لكنه يتطلب المراقبة المنتظمة بسبب الشكوك الناتجة عن التغيرات الخارجية أو الظروف في السوق.

غير مصنفة: تمثل قروض وسلف أفراد عاملة وغير مصنفة.

تحت الملاحظة: الموقف المالي ضعيف والمقدرة على السداد مشكوك فيها. يتطلب الموقف المالي للجهة المقترضة المتابعة عن قرب والتقييم المستمر.

غير عاملة: العميل مصنف كمتعثر أو مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض.

و) القروض المتوافقة مع الشريعة

تشمل القروض والسلف، صافي المنتجات المتوافقة مع الشريعة التالية:

2022	2021	
116,265,499	113,013,915	تورق
10,434,932	7,684,645	مرايحة
15,970,902	11,412,338	إجارة / أخرى
142,671,333	132,110,898	الإجمالي

ز) الضمانات

تحتفظ المجموعة، خلال عمليات الإقراض الخاصة بها، بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تشمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل، وتحت الطلب، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يحتفظ بالضمانات مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المالية، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كتأمين بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان. كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف 929 مليون ريال سعودي (2021: 1,258 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

7. الاستثمار في شركة زميلة

	2022	2021
إتش إس بي سي العربية السعودية		
الرصيد في بداية السنة	583,359	542,955
الحصة في الأرباح	172,144	139,572
توزيعات أرباح مستلمة	(156,214)	(99,168)
الرصيد في نهاية السنة	599,289	583,359
الشركة الوطنية للتأمين		
الرصيد في بداية السنة	-	76,277
الحصة في الخسائر	-	(8,143)
إعادة تصنيف إلى موجودات غير متداولة مصنفة كمحتفظ بها للبيع ومستبعدة	-	(68,134)
الرصيد في نهاية السنة	-	-
الإجمالي	599,289	583,359

8. الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام، صافي

	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة وأصول حق الاستخدام	المعدات والأثاث والسيارات	الإجمالي
2022				
التكلفة:				
كما في 1 يناير	1,671,893	1,619,485	816,841	4,108,219
إضافات / إعادة القياس	7,201	17,987	22,615	47,803
مستوّد عليه من خلال تجميع الصّاعمال	-	-	635	635
استبعادات	(94,063)	(25,101)	(3,212)	(122,376)
كما في 31 ديسمبر	1,585,031	1,612,371	836,879	4,034,281
الاستهلاك المتراكم:				
كما في 1 يناير	440,773	933,883	711,156	2,085,812
المحمل للسنة	15,432	149,636	37,548	202,616
استبعادات	(50,747)	(25,101)	(487)	(76,335)
كما في 31 ديسمبر	405,458	1,058,418	748,217	2,212,093
صافي القيمة الدفترية:				
كما في 31 ديسمبر	1,179,573	553,953	88,662	1,822,188
الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ				1,799,456
الإجمالي				3,621,644

	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة وأصول حق الاستخدام	المعدات والأثاث والسيارات	الإجمالي
2021				
التكلفة:				
كما في 1 يناير	1,664,315	1,842,240	856,280	4,362,835
إضافات / إعادة القياس	9,202	(143,881)	48,509	(86,170)
استبعادات	(1,624)	(78,874)	(87,948)	(168,446)
كما في 31 ديسمبر	1,671,893	1,619,485	816,841	4,108,219
الاستهلاك المتراكم:				
كما في 1 يناير	422,560	829,267	689,823	1,941,650
المحمل للسنة	18,532	180,630	81,473	280,635
استبعادات	(319)	(76,014)	(60,140)	(136,473)
كما في 31 ديسمبر	440,773	933,883	711,156	2,085,812
صافي القيمة الدفترية:				
كما في 31 ديسمبر	1,231,120	685,602	105,685	2,022,407
الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ				1,223,760
الإجمالي				3,246,167

فيما يلي بيان حركة أصول حق الاستخدام:

	2022	2021
التكلفة:		
كما في 1 يناير	922,092	1,155,102
إضافات / (إعادة القياس)	10,756	(155,164)
الإنهاءات	(25,101)	(77,846)
كما في 31 ديسمبر	907,747	922,092
الاستهلاك المتراكم:		
كما في 1 يناير	314,832	257,469
المحمل للسنة	118,585	133,010
الإنهاءات	(25,101)	(75,647)
كما في 31 ديسمبر	408,316	314,832
صافي القيمة الدفترية	499,431	607,260

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

9. الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

تشتمل الموجودات غير الملموسة على ما يلي:

	2022	2021
مبالغ ناتجة عن الاستحواذات:		
شهرة	8,778,091	8,778,091
موجودات غير ملموسة أخرى	1,744,769	1,631,407
شهرة ناتجة عن الاستحواذ على ساب للتكافل (إيضاح 39)	-	13,806
برامج الحاسب الآلي	314,175	317,507
الإجمالي	10,837,035	10,740,811

2022	الشهرة	برامج الحاسب الآلي	علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المستحقة	الودائع الأساسية	العلامة التجارية	علاقة العملاء - أسواق المال	الإجمالي
التكلفة:							
كما في 1 يناير	16,209,673	778,340	71,200	1,875,400	75,000	-	19,009,613
إضافات	-	130,070	-	-	-	-	130,070
مستحوذ عليه من خلال جميع الأعمال	-	-	-	-	-	275,401	275,401
استيعادات / شطب	(13,806)	(46,071)	-	-	-	-	(59,877)
كما في 31 ديسمبر	16,195,867	862,339	71,200	1,875,400	75,000	275,401	19,355,207

خسائر الهبوط في القيمة / الإطفاء المتراكمة:

كما في 1 يناير	7,417,776	460,833	17,800	334,893	37,500	-	8,268,802
المحمل للسنة	-	100,074	7,120	133,957	15,000	5,962	262,113
استيعادات / شطب	-	(12,743)	-	-	-	-	(12,743)
كما في 31 ديسمبر	7,417,776	548,164	24,920	468,850	52,500	5,962	8,518,172
صافي القيمة الدفترية							
كما في 31 ديسمبر	8,778,091	314,175	46,280	1,406,550	22,500	269,439	10,837,035

اختبار انخفاض قيمة الشهرة
يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من خلال عملية تجميع الأعمال سنويًا للتأكد من وجود انخفاض في القيمة. يتم، في كل فترة مالية، إجراء تقييم لمؤشرات الانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مؤشرات على ذلك، يتعين إجراء اختبار الانخفاض في القيمة. يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة التي تحمل شهرة، والتي يتم تحديدها من خلال طريقة القيمة قيد الاستعمال، مع القيمة الدفترية لصافي الموجودات لكل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية. تم تخصيص الشهرة إلى الوحدات المدرة للنقدية التالية:

- إدارة الثروات والمصرفية الشخصية
- مصرفية الشركات والمؤسسات
- الخزينة

الافتراضات الرئيسية المستخدمة لاحتساب القيمة قيد الاستعمال

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية بناءً على حساب القيمة قيد الاستعمال. تستخدم طريقة القيمة قيد الاستعمال، التدفقات النقدية المتوقعة الدائمة على مدى فترة التوقعات البالغة خمس سنوات وبعد ذلك تم استخدام معدل النمو النهائي على المدى طويل الأجل.

يتأثر حساب القيمة قيد الاستعمال للوحدات المدرة للنقدية كثيرًا بالافتراضات التالية:

- التوقعات الاقتصادية، لا سيما الناتج المحلي الإجمالي الاسمي المتوقع
- معدلات الخصم،
- معدلات النمو طويل الأجل،
- أسعار الفائدة المرجعية وهوامش صافي دخل العمولات الخاصة،
- التكاليف المستقبلية للمخاطر من خسائر الائتمان المتوقعة،
- معدلات التضخم المحلية، و
- نسبة رأس المال المستهدف والأرباح المحتفظ بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

تم استخدام الافتراضات الرئيسية التالية في حساب القيمة قيد الاستعمال:

- معدل خصم 10.15% والمشتق باستخدام نموذج تسعير الموجودات المالية ومقارنتها بمعدلات تكلفة رأس المال التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- معدل نمو الموجودات طويلة الأجل قدره 4.0% والمشتق من توقعات الاقتصاديين للناتج المحلي الإجمالي الاسمي للمملكة العربية السعودية المطبق على فترات التوقعات لما بعد عام 2027.
- معدل نمو الأرباح طويل الأجل قدره 4.6% والمشتق من توقعات الاقتصاديين للناتج المحلي الإجمالي الاسمي للمملكة العربية السعودية والمعدل بالتغيرات المتوقعة في أسعار الفائدة المرجعية ومعدلات نمو القطاع على مدى الزمن والمطبق على فترة التوقعات لما بعد عام 2027.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة للشهرة

يتأثر حساب القيمة قيد الاستعمال للوحدات المدرة للنقدية كثيرًا بالافتراضات التالية:

- هوامش الفائدة،
- معدلات الخصم،
- معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقراء التدفقات النقدية بعد فترة التوقعات، و
- الناتج المحلي الإجمالي الحالي.

هوامش الفائدة

تعتمد هوامش الفائدة على أسعار السوق السائدة في بداية فترة الميزانية. ويتم تغييرها على مدى فترة الميزانية لظروف السوق المتوقعة.

معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم والمطلوب في كل عمل تجاري. تستخدم الإدارة هذا المعيار لتقييم الأداء التشغيلي وتقييم مقترحات الاستثمار المستقبلية. يتم احتساب معدلات الخصم باستخدام نموذج تسعير الموجودات المالية.

معدل النمو المتوقع والناتج المحلي الإجمالي ومعدلات التضخم المحلية

في 31 ديسمبر 2022، أشار اختبار انخفاض قيمة الشهرة إلى أنه لا يوجد انخفاض لازم لأي من الوحدات المدرة للنقدية. وتم تخصيص الشهرة المخصصة إلى الوحدات المدرة للنقدية التالية:

الوحدات المدرة للنقدية	الشهرة المخصصة 2022
إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	4,649,572
مصرفية الشركات والمؤسسات	771,772
الخزينة	3,356,747

تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدل الخصم المذكور أعلاه. إن الزيادة بواقع 1% في معدل الخصم، أو الانخفاض في معدل النمو النهائي مع الحفاظ على العوامل الأخرى ثابتة من شأنها أن تقلل من القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية كما هو مبين في الجدول أدناه:

31 ديسمبر 2022 الأثر على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية		
الوحدات المدرة للنقدية	الزيادة بواقع 1% في معدل الخصم (مليون ريال سعودي)	النقص بواقع 1% في معدل النمو النهائي (مليون ريال سعودي)
إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	(4,096)	(3,452)
مصرفية الشركات والمؤسسات	(6,826)	(5,741)
الخزينة	(2,165)	(1,826)

31 ديسمبر 2022 الأثر على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية		
الوحدات المدرة للنقدية	الزيادة بواقع 1% في معدل الخصم (مليون ريال سعودي)	النقص بواقع 1% في معدل النمو النهائي (مليون ريال سعودي)
إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	(6,685)	(5,936)
مصرفية الشركات والمؤسسات	(9,944)	(8,796)
الخزينة	(4,638)	(4,082)

10. الموجودات الأخرى

إيضاح	2022	2021
ذمم مدينة	1,806,556	1,570,233
هامش الضمان	-	1,022,851
الضريبة المؤجلة	25	392,290
أخرى	127,857	367,712
الإجمالي	2,228,977	3,353,086

11. المشتقات

خلال دورة أعماله العادية، تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط للمخاطر:

أ) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. ان العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العمولات الخاصة فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ب) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب الخيار) لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

ج) المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة.

د) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود تتعلق بأسعار العمولات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة الخاصة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

التسويات المتعلقة بالمخاطر

سعر الشراء - البيع

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي 13 استخدام الفرق بين سعر الشراء – البيع والذي يمثل القيمة العادلة. ينتج عن طريق التقييم في العادة قيمة سوقية متوسطة. تعكس تسوية سعر الشراء – البيع تكلفة الشراء – البيع التي يتم تكيدها في حالة إقفال كافة صافي مخاطر السوق المتبقية المتعلقة بالمحفظة باستخدام أدوات التحوط المتاحة أو باستبعادها أو بالتخلص منها.

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك

وتمثل تسوية تقييم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظامية كي تعكس ضمن القيمة العادلة احتمال تعثر الطرف الآخر وأن ساب لن يستلم القيمة السوقية الكاملة للمعاملة.

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

وتمثل تسوية تقييم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظامية كي تعكس ضمن القيمة العادلة احتمال تعثر ساب وأن ساب لن يدفع القيمة السوقية الكاملة للمعاملة.

طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك / طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

يقوم ساب باحتساب تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وتسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر بصورة مستقلة لكل طرف آخر تتعرض المنشأة لمخاطر بشأنه. يقوم ساب باحتساب تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وذلك بتطبيق احتمال تعثر الطرف الآخر - في حالة عدم تعثر ساب – على التعرضات الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر، وضرب النتيجة بالخسارة المتوقعة في حالة التعثر.

وعلى العكس، يقوم ساب باحتساب طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر وذلك باستخدام احتمال تعثر ساب – في حالة عدم تعثر الطرف الآخر – على التعرضات الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر تجاه ساب وضرب الخسارة المتوقعة في حالة التعثر. يتم احتساب كلا الطريقتين على مدى فترة التعرض المحتمل للمخاطر.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالمجموعة بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تحوط المخاطر

تتبع المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح 29 – إدارة المخاطر المالية، والإيضاح 30 – مخاطر السوق، والإيضاح 31 – مخاطر السيولة). يتضمن جزء من عملية إدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تحوط المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات الخاصة للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تحوط المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تحوط المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط مخاطر معاملات محددة وباستخدام استراتيجية تحوط المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التحوط الاستراتيجي للمخاطر، عدا تحوط مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحاسبة تحوط المخاطر، وتفيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تحوط مخاطر عملات محددة. كما تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات الخاصة للتحوط لمخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عملات خاصة بسعر ثابت. وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات الخاصة بسعر عائم. وفي كافة هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تحوط المخاطر وأهدافها رسمياً. بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تحوط المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوط مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

اختبار فعالية تحوط المخاطر

كي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر، فإن ساب يطلب - عند بدء تحوط المخاطر وطوال فترتها – بأنه يجب التوقع بأن تكون كل تحوط مخاطر ذا فعالية عالية مستقبلاً وبأثر رجعي، وبصورة مستمرة.

توضح مستندات كل تحوط مخاطر كيفية تقييم فعالية التحوط وأن الطريقة المتبعة من قبل كل منشأة لتقييم فعالية التحوط تعتمد على استراتيجية إدارة المخاطر الخاصة بها. وفيما يتعلق بالفعالية المستقبلية، يجب التوقع بأن تكون أداء التحوط ذات فعالية عالية عند تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي خصص إليها التحوط. كانت فعالية التحوط ما بين 80% إلى 125%. يتم إثبات عدم فعالية التحوط في قائمة الدخل الموحدة ضمن ”دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل“.

مصادر عدم الفعالية:

المصادر المحتملة لعدم الفعالية هي كما يلي:

- الفرق بين الحجم المتوقع والفعلي للمدفوعات المسبقة، حيث تقوم المجموعة بتحوط مخاطر من تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المدفوعات المسبقة المتوقعة على أساس الخبرة السابقة،
- الفرق في الخصم بين بند تحوط مخاطر وأداة تحوط مخاطر، حيث يتم خصم مقايضات أسعار الفائدة المضمونة نقدًا باستخدام منحنيات خصم المقايضات اليومي المفهرسة، والتي لا يتم تطبيقها على الرهون العقارية ذات السعر الثابت،
- مشتقات تحوط مخاطر بقيمة عادلة غير صفرية في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط مخاطر، و
- مخاطر ائتمان الطرف المقابل التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة غير المضمونة ولكن ليست تحوط مخاطر.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية لأسعار العمولات المستقبلية الخاصة على الموجودات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل دخل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات كتحوط مخاطر التدفقات النقدية لتحوط المخاطر في أسعار العمولات الخاصة.

يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها، والفترة التي يتوقع أن تؤثر فيها على قائمة الدخل:

2022	خلال سنة واحدة	سنة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	80,761	549,052	151,993	47,034
صافي التدفقات النقدية الواردة	80,761	549,052	151,993	47,034

2021	خلال سنة واحدة	سنة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	45,317	80,022	-	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	45,317	80,022	-	-

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العمولات الخاصة المتوقع نشوئها على البنود المغطاة مخاطرهما في تحوط مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تجديد الأسعار للموجودات والمطلوبات المتحوط لمخاطرها. تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تطيل بالمبالغ الاسمية لها كما في 31 ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها.

وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية/ السالبة للمشتقات.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2021	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	569,913	(547,847)	39,331,182	1,861,895	7,776,179	15,119,118	14,573,990
خيارات أسعار العملات الخاصة	424,607	(446,546)	13,311,790	1,495,549	5,738,468	1,577,773	4,500,000
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	40,296	(34,585)	3,534,619	1,652,726	1,880,998	895	-
خيارات العملات	14,900	(14,922)	1,059,600	263,779	734,793	61,028	-
مقايضات العملات	6,456	(2,958)	4,650,000	1,500,000	562,500	2,587,500	-
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	34,794	(457,949)	12,238,311	45,000	93,750	6,165,875	5,933,686
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	2,871	-	90,000	-	-	90,000	-
مقايضات العملات	16,008	(9,785)	1,068,750	-	843,750	225,000	-
الإجمالي	1,109,845	(1,514,592)	75,284,252	6,818,949	17,630,438	25,827,189	25,007,676
القيمة العادلة لترتيبات المقاصة	16,298	(768,729)					
النقدية المستلمة، صافي	(39,525)	1,190,713					
القيمة العادلة بعد المقاصة	(23,227)	421,984					

عقدت المجموعة اتفاقيات بشأن منتجات خيارات عملات مركبة مع العملاء والتي تشمل على أداه مشتقة واحدة أو أكثر. وفي مثل هذه الحالات، تمثل القيمة العادلة لكل منتج من المنتجات المركبة صافي قيمة المشتقات المعنية. تم الإفصاح عن إجمالي المبالغ الاسمية لكافة الخيارات المتعلقة بكل منتج بتاريخ إعداد القوائم المالية في الجدول أعلاه. المنتجات المشتقة المتوافقة مع الشريعة على النحو التالي.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2022	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	20,791	(116,855)	3,260,196	10,076	422,647	2,240,121	587,352
خيارات أسعار العملات الخاصة	931	(11,814)	616,386	-	174,540	141,846	300,000
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات العملات	236	-	187,500	-	187,500	-	-
الإجمالي	21,958	(128,669)	4,064,082	10,076	784,687	2,381,967	887,352

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2022	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,764,483	(1,626,432)	59,706,917	2,962,216	3,225,424	23,429,234	30,090,043
خيارات أسعار العملات الخاصة	186,836	(180,346)	8,689,426	211,275	1,215,338	5,791,607	1,471,206
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	45,447	(37,369)	13,704,323	7,812,121	5,140,082	752,120	-
خيارات العملات	9,108	(9,134)	1,350,151	243,218	714,150	392,783	-
مقايضات العملات	1,493	(128)	2,212,500	-	375,000	1,837,500	-
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	496,966	(28,079)	8,634,625	996,875	1,898,750	2,835,250	2,903,750
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	30,691	(24,915)	3,526,000	-	-	2,841,000	685,000
مقايضات العملات	3,050	(1,033)	75,000	-	-	75,000	-
الإجمالي	2,538,074	(1,907,436)	97,898,942	12,225,705	12,568,744	37,954,494	35,149,999
القيمة العادلة لترتيبات المقاصة	1,072,683	(216)					
النقدية المستلمة، صافي	(724,600)	69,323					
القيمة العادلة بعد المقاصة	348,083	69,107					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2021	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	36,280	(11,517)	2,643,052	906	1,354,906	1,099,888	187,352
خيارات أسعار العملات الخاصة	11,337	(71)	1,595,455	-	700,000	895,455	-
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات العملات	-	(288)	187,500	-	-	187,500	-
الإجمالي	47,617	(11,876)	4,426,007	906	2,054,906	2,182,843	187,352

تعكس الجداول أدناه ملخصًا بالبنود المتحوط لمخاطرها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وأداة تحوط المخاطر وقيمتها العادلة.

2022	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المتحوط لها:						
استثمارات بعمولة ثابتة	8,455,213	8,635,625	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملوات الخاصة	496,966	(28,079)
استثمارات بعمولة عائمة	285,048	285,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملوات الخاصة	30,691	(24,915)
استثمارات بعمولة ثابتة	3,316,232	3,316,000	التدفق النقدي	مقايضات العملات	3,050	(1,033)

2021	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المتحوط لها:						
استثمارات بعمولة ثابتة	13,004,457	12,238,311	استثمارات بعمولة ثابتة	مقايضات أسعار العملوات الخاصة	34,794	(457,949)
استثمارات بعمولة عائمة	90,009	90,000	استثمارات بعمولة ثابتة	مقايضات أسعار العملوات الخاصة	2,871	-
استثمارات بعمولة ثابتة	1,079,518	1,068,750	استثمارات بعمولة ثابتة	مقايضات العملات	16,008	(9,785)

تم إبرام ما نسبته %94.8 (2021: %49.8) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم %68.1 (2021: %64.4) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في نهاية السنة.

أبرمت المجموعة، في إطار أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، بإبرام اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات، بموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بمنتجات المشتقات التي تم شراؤها أو بيعها من قبل مجموعة ساب. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضًا التوقيع على ملحق دعم الائتمان. يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقدًا كضمان سواء لصالح المجموعة أو الطرف المقابل.

بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، تلتزم كل من مجموعة ساب والطرف المقابل الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

يتم إجراء تسوية / مقاصة المشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية والسلبية، بما في ذلك الهوامش النقدية وفقاً لملحق دعم الائتمان ولائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية، عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2022	2021
حسابات جارية	3,735,075	2,207,878
ودائع أسواق المال	12,804,597	3,320,892
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	2,777,696	567,906
أخرى	6,199,935	8,566,990
الإجمالي	25,517,303	14,663,666

تتضمن الأرصدة الأخرى ودائع من البنك المركزي السعودي.

13. ودائع العملاء

	2022	2021
تحت الطلب	141,427,465	152,966,149
لأجل	69,651,646	30,443,041
ادخار	1,981,334	2,051,920
تأمينات نقدية وودائع أخرى	1,218,406	1,299,502
الإجمالي	214,278,851	186,760,612

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	2022	2021
تحت الطلب	16,515,036	16,354,307
لأجل	14,969,131	4,967,825
ادخار	15,604	30,614
تأمينات نقدية وودائع أخرى	176,943	234,808
الإجمالي	31,676,714	21,587,554

تشتمل ودائع العملاء على الودائع التالية المتوافقة مع الشريعة بموجب عقود منتجات مصرفية:

	2022	2021
تحت الطلب	91,148,380	101,766,192
لأجل	43,808,403	18,478,213
ادخار	1,915,405	1,911,289
تأمينات نقدية وودائع أخرى	223,500	373,053
الإجمالي	137,095,688	122,528,747

14. سندات الدين المصدرة

صكوك بقيمة 5 مليار ريال سعودي لمدة 10 سنوات - 2020

قام ساب بإصدار صكوك من الفئة الثانية بقيمة 5 مليارات ريال سعودي في 22 يوليو 2020. يخضع إصدار الصكوك لبرنامج الصكوك المحلية للبنك ("البرنامج المحلي"). الصكوك غير مضمونة وتستحق في عام 2030، ولساب الحق في استرداد الصكوك بعد 5 سنوات، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة للبنك المركزي السعودي، وشروط وأحكام البرنامج المحلي. إن هذه الصكوك تحمل دخل عمولة خاصة فعلية لمدة ستة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً هامش 195 نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي.

15. المطلوبات الأخرى

	2022	2021
ذمم دائنة	6,893,995	5,720,329
مخصص مقابل التزامات الائتمان وعقود الضمان المالي (إيضاح 19)	953,737	734,347
مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 27)	748,494	711,414
هامش الضمان	676,158	-
التزامات عقود الإيجار	577,398	647,888
أخرى	3,099,265	3,553,125
الإجمالي	12,949,047	11,367,103

16. رأس المال

يتكون رأس مال ساب المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,054,794,522 سهماً بقيمة 10 ريال سعودي للسهم (2021: 2,054,794,522 سهم بقيمة 10 ريال للسهم). وفيما يلي بيان هيكل ملكية رأس مال ساب:

	2022	2021
هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في	%31	%31
مساهمون آخرون*	%69	%69

* يشمل المساهمون الآخرون كلاً من المساهمين السعوديين والأجانب غير الاستراتيجيين.

خلال السنة، دفع ساب توزيعات أرباح نهائية لعام 2021 بقيمة 702 مليون ريال سعودي إلى المساهمين في المجموعة بناءً على موافقة مجلس الإدارة. نتج عن ذلك 0.36 ريال سعودي لكل سهم صافي من الزكاة على المساهمين السعوديين. تم خصم ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب من حصتهم في توزيعات الأرباح.

كما دفع ساب توزيعات أرباح مرحلية بقيمة 1,263 مليون ريال سعودي (2021: 1,075 مليون ريال سعودي)، وافق عليها مجلس الإدارة ليتم توزيعها على مساهمي المجموعة لعام 2022. نتج عن ذلك 0.55 ريال سعودي لكل سهم صافي من الزكاة على المساهمين السعوديين. (2021: 0.50 ريال سعودي). تم خصم ضريبة الدخل على المساهمين الأجانب من حصتهم في توزيعات الأرباح.

17. الاحتياطي النظامي

حسب ما ينص عليه نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، فإنه لا يلزم تحويل جزء من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي، وذلك لتساوي رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال المدفوع للمجموعة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

18. الاحتياطيات الأخرى

	تحوط مخاطر التدفقات النقدية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أسهم الخزينة	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	الإجمالي
2022						
الرصيد في بداية السنة	9,663	83,507	(211,293)	82,548	5,636	(29,939)
صافي التغير في القيمة العادلة	228,784	(1,431,819)	-	-	-	(1,203,035)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(25,617)	11,654	-	-	-	(13,963)
صافي التغير في التزامات المنافع المحددة	-	-	-	-	3,088	3,088
صافي المحمل والأسهم المكتسبة	-	-	32,293	29,208	-	61,501
الرصيد في نهاية السنة	212,830	(1,336,658)	(179,000)	111,756	8,724	(1,182,348)

	تحوط مخاطر التدفقات النقدية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أسهم الخزينة	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	الإجمالي
2021						
الرصيد في بداية السنة	20,516	312,048	(96,293)	88,555	111	324,937
صافي التغير في القيمة العادلة	7,940	329,769	-	-	-	337,709
محول إلى الأرباح المبفاة	(18,793)	(62,815)	-	-	-	(81,608)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	-	(495,495)	-	-	-	(495,495)
صافي التغير في التزامات المنافع المحددة	-	-	-	-	5,525	5,525
صافي المحمل والأسهم المكتسبة	-	-	(115,000)	(6,007)	-	(121,007)
الرصيد في نهاية السنة	9,663	83,507	(211,293)	82,548	5,636	(29,939)

لقد أدى التوقف عن محاسبة تحوط المخاطر خلال السنة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 25.6 مليون ريال سعودي (2021: 18,8 مليون ريال سعودي) من قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تحوط مخاطر التدفقات النقدية.

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لا توجد قضايا جوهرية مقامة ضد المجموعة.

ب) الالتزامات الرأس مالية

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت الالتزامات الرأس مالية لدى المجموعة 1,436 مليون ريال سعودي (2021: 994.5 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء أراضي ومباني ومعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من الضمانات والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية – التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة – مضمونة عادة بالبطاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن المجموعة تتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وبالنسبة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، ومع ذلك فإن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءؤها بدون تقديم التمويل المطلوب. فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
اعتمادات مستندية	15,267,551	801,470	7,469	38,502	16,114,992	
خطابات ضمان	64,348,335	8,231,151	1,308,921	1,665,909	75,554,316	
قبولات	2,844,988	304,046	-	24,572	3,173,606	
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	4,953,207	147,960	-	-	5,101,167	
الإجمالي	87,414,081	9,484,627	1,316,390	1,728,983	99,944,081	

2021	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
اعتمادات مستندية	16,198,187	1,071,383	27,597	50,560	17,347,727	
خطابات ضمان	60,479,102	8,190,612	1,440,987	1,883,095	71,993,796	
قبولات	1,448,655	338,972	96	-	1,787,723	
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	4,044,096	240,577	-	-	4,284,673	
الإجمالي	82,170,040	9,841,544	1,468,680	1,933,655	95,413,919	

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب المجموعة في أي وقت، ما مجموعه 128,942 مليون ريال سعودي (2021: 96,572 مليون ريال سعودي).

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

اعتمادات مستندية

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022	16,198,187	1,071,383	27,597	50,560	17,347,727	
محول إلى مرحلة 1	48,518	(48,518)	-	-	-	
محول إلى مرحلة 2	(34,204)	34,204	-	-	-	
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-	
صافي التغير للسنة	(944,950)	(255,599)	(20,128)	(12,058)	(1,232,735)	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	15,267,551	801,470	7,469	38,502	16,114,992	

2021	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021	13,908,396	1,247,896	-	92,043	15,248,335	
محول إلى مرحلة 1	63,015	(63,015)	-	-	-	
محول إلى مرحلة 2	(196,718)	196,718	-	-	-	
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-	
صافي التغير للسنة	2,423,494	(310,216)	27,597	(41,483)	2,099,392	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	16,198,187	1,071,383	27,597	50,560	17,347,727	

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

خطابات ضمان

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022	60,479,102	8,190,612	1,440,987	1,883,095	71,993,796
محول إلى مرحلة 1	1,455,340	(1,451,526)	(3,814)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(3,413,982)	3,414,882	(900)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(491)	(55,223)	55,714	-	-
صافي التغير للسنة	5,828,366	(1,867,594)	(183,066)	(217,186)	3,560,520
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	64,348,335	8,231,151	1,308,921	1,665,909	75,554,316

2021	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021	55,770,431	8,546,379	1,219,019	2,176,805	67,712,634
محول إلى مرحلة 1	2,141,552	(2,141,452)	(100)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(1,386,434)	1,387,034	(600)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(9,488)	(104,546)	114,034	-	-
صافي التغير للسنة	3,963,041	503,197	124,089	(293,710)	4,296,617
مبالغ مشطوبة	-	-	(15,455)	-	(15,455)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	60,479,102	8,190,612	1,440,987	1,883,095	71,993,796

قبولات

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022	1,448,655	338,972	96	-	1,787,723
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	1,396,333	(34,926)	(96)	24,572	1,385,883
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	2,844,988	304,046	-	24,572	3,173,606

2021	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021	2,316,644	744,637	-	51,765	3,113,046
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	(867,989)	(405,665)	96	(51,765)	(1,325,323)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	1,448,655	338,972	96	-	1,787,723

2022	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022	4,044,096	240,577	-	-	4,284,673
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	909,111	(92,617)	-	-	816,494
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	4,953,207	147,960	-	-	5,101,167

2021	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021	3,969,165	219,348	-	-	4,188,513
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	74,931	21,229	-	-	96,160
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	4,044,096	240,577	-	-	4,284,673

يوضح الجدول التالي التسويات لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التزامات الائتمان وعقود الضمان المالي:

مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض					
2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
الرصيد كما في 1 يناير 2022	62,055	271,134	399,589	1,569	734,347
محول إلى مرحلة 1	15,614	(14,659)	(955)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(6,748)	7,199	(451)	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	(1,000)	1,000	-	-
صافي المحمل للسنة	(18,706)	25,343	207,067	5,686	219,390
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	52,215	288,017	606,250	7,255	953,737

2021	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021	38,855	136,654	487,056	-	662,565
محول إلى مرحلة 1	1,747	(1,747)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(605)	905	(300)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(3)	(1,996)	1,999	-	-
صافي المحمل للسنة	22,061	137,318	(73,711)	1,569	87,237
مبالغ مشطوبة	-	-	(15,455)	-	(15,455)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	62,055	271,134	399,589	1,569	734,347

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

د) فيما يلي تحليلًا للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان حسب الأطراف الأخرى:

	2022	2021
حكومية وشبه حكومية	5,961,803	5,903,981
شركات	77,320,034	73,221,605
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	16,646,677	16,269,972
أخرى	15,567	18,361
الإجمالي	99,944,081	95,413,919

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان. تمثل المبالغ الظاهرة بالجدول إجمالي القيمة الدفترية.

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	33,209,809	-	-	-	-	33,209,809
جيدة	44,824,763	1,163,466	-	-	-	45,988,229
مقبولة	9,379,509	5,748,232	28,084	-	-	15,155,825
تحت الملاحظة	-	2,572,929	-	-	-	2,572,929
غير عاملة	-	-	1,288,306	1,728,983	3,017,289	-
الإجمالي	87,414,081	9,484,627	1,316,390	1,728,983	99,944,081	

2021	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مستوى ائتماني منخفض	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	33,302,309	-	-	-	-	33,302,309
جيدة	41,615,682	694,142	15,455	-	-	42,325,279
مقبولة	7,252,049	6,345,984	22,687	-	-	13,620,720
تحت الملاحظة	-	2,801,418	37,508	-	-	2,838,926
غير عاملة	-	-	1,393,030	1,933,655	3,326,685	-
الإجمالي	82,170,040	9,841,544	1,468,680	1,933,655	95,413,919	

20. صافي دخل العمولات الخاصة

	2022	2021
دخل العمولات الخاصة		
استثمارات:		
مقتناة بالتكلفة المطفأة	1,343,838	1,101,626
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	705,641	205,825
	2,049,479	1,307,451
قروض وسلف	7,083,479	4,993,012
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	188,916	78,207
الإجمالي	9,321,874	6,378,670
مصاريف العمولات الخاصة		
ودائع العملاء	(1,312,950)	(275,176)
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(378,159)	(219,146)
سندات دين مصدرة	(203,039)	(142,352)
أخرى	(19,439)	(24,776)
الإجمالي	(1,913,587)	(661,450)
صافي دخل العمولات الخاصة	7,408,287	5,717,220

يشتمل دخل العمولات الخاصة دخل الاستثمارات والقروض والسلف بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة. وتشتمل مصاريف العمولات الخاصة على مصاريف ودائع عملاء بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة كما يلي:

	2022	2021
دخل العمولات الخاصة		
استثمارات:		
مقتناة بالتكلفة المطفأة / صكوك	1,059,274	899,789
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / صكوك	494,321	141,131
الإجمالي	1,553,595	1,040,920
قروض وسلف:		
تورق	4,174,972	2,796,305
مرابحة	370,135	285,449
أخرى	708,432	501,018
الإجمالي	5,253,539	3,582,772
مصاريف العمولات الخاصة		
ودائع العملاء		
مرابحة	(670,287)	(123,314)
أخرى	(73,875)	(18,546)
الإجمالي	(744,162)	(141,860)

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

21. صافي دخل الأتعاب والعمولات

	2022	2021
دخل الأتعاب والعمولات:		
منتج بطاقات	1,313,611	1,209,323
تمويل تجاري	700,305	656,743
تمويل شركات واستشارات	186,872	96,903
أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية	71,772	36,222
خدمات بنكية أخرى	497,613	449,804
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	2,770,173	2,448,995
مصاريف الأتعاب والعمولات:		
منتج بطاقات	(1,658,024)	(1,288,961)
خدمات حفظ الأوراق المالية	(3,959)	(1,438)
خدمات بنكية أخرى	(222,534)	(186,713)
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	(1,884,517)	(1,477,112)
صافي دخل الأتعاب والعمولات	885,656	971,883

تتضمن أرقام المقارنة لمصاريف الأتعاب والعمولات مبلغ 217.8 مليون ريال سعودي والتي كانت مبوبة سابقًا ضمن المصاريف العمومية والإدارية وتم إعادة تبويبها إلى مصاريف الأتعاب والعمولات، ارجع إلى إيضاح 40.

22. دخل أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

	2022	2021
أرباح صرف عملات أجنبية، صافي	238,031	79,733
مشتقات	141,041	76,216
سندات دين	(23,531)	6,011
أخرى	75,320	1,217
الإجمالي	430,861	163,177

23. رواتب ومصاريف موظفين

يلخص الجدول أدناه فئات موظفين المجموعة المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 وأشكال السداد.

2022	عدد الموظفين*	تعويضات ثابتة	نقدًا	أسهم	تعويضات متغيرة مدفوعة	الفئة
كبار المدراء التنفيذيين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة البنك المركزي السعودي	26	(40,657)	(16,486)	(16,918)	(33,404)	
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	905	(429,843)	(99,729)	(14,504)	(114,233)	
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية	686	(167,374)	(29,151)	(30,022)	(59,173)	
موظفون آخرون	2,652	(551,475)	(70,951)	-	(70,951)	
موظفون يعقود خارجية	558	(59,969)	(22,945)	-	(22,945)	
الإجمالي	4,827	(1,249,318)	(239,262)	(61,444)	(300,706)	
تعويضات متغيرة مستحقة خلال 2022		(338,947)				
مزايا موظفين أخرى**		(221,200)				
إجمالي رواتب ومصاريف موظفين		(1,809,465)				

2021	عدد الموظفين*	تعويضات ثابتة	نقدًا	أسهم	تعويضات متغيرة مدفوعة	الفئة
كبار المدراء التنفيذيين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة البنك المركزي السعودي	27	(45,796)	(21,358)	(4,114)	(25,472)	
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	737	(470,613)	(94,783)	(13,184)	(107,967)	
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية	374	(115,401)	(21,077)	(148)	(21,225)	
موظفون آخرون	3308	(708,777)	(69,505)	(390)	(69,895)	
موظفون يعقود خارجية	584	(75,081)	(17,177)	-	(17,177)	
الإجمالي	5030	(1,415,668)	(223,900)	(17,836)	(241,736)	
تعويضات متغيرة مستحقة خلال 2021		(249,221)				
مزايا موظفين أخرى**		(69,884)				
إجمالي رواتب ومصاريف موظفين		(1,734,773)				

* تمثل كافة الموظفين الذين عملوا لدى المجموعة وحصلوا على تعويضات خلال عام 2022 أو 2021 سواء كانوا يعملون الآن أو لم يعودوا يعملون لدى المجموعة.

** تشتمل مزايا الموظفين الأخرى على أفساط تأمين مدفوعة، واشتراكات التأمين الاجتماعية، ومصاريف الاستقطاب، وبعض تكاليف الموظفين غير المكررة الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة البنك المركزي السعودي):

يشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسؤولية والصلاحيه لإعداد الاستراتيجيات والقيام بأعمال التوجيه والمراقبة لنشاطات المجموعة والذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي. ويشمل ذلك العضو المنتدب والموظفين التنفيذيين الآخرين التابعين له مباشرة.

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر:

يشمل ذلك مدراء قطاعات الأعمال (الشركات، الخدمات التجارية، الخدمات المصرفية الخاصة، والخزينة) المسؤولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية الأعمال نيابةً عن المجموعة. ويشمل ذلك أيضاً أولئك الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان وتقييمها، والملاءة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، ومعاملات الخزينة.

موظفون يقومون بنشاطات رقابية:

يُقصَد بذلك موظفي الأقسام الذين لا يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر ولكنهم يقومون بأعمال تشتمل على المراجعة والدراسة (إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، والمالية والمحاسبة). تعتبر كافة هذه الأقسام مستقلة بالكامل عن الوحدات التي تقوم بنشاطات تشتمل على مخاطر.

موظفون آخرون:

يشمل ذلك كافة موظفي المجموعة الآخرين، عدا المذكورين ضمن الفئات أعلاه.

موظفون بعقود خارجية:

يشمل ذلك موظفون لدى جهات متعددة يقومون بتقديم خدمات للمجموعة بدوام كامل ويقومون بأدوار غير هامة. لا تشتمل هذه الأدوار على مخاطر أو نشاطات رقابية.

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية الموحدة السنوية

قام البنك المركزي السعودي، بصفته الجهة المسؤولة عن القطاع البنكي في المملكة العربية السعودية، بإصدار تعليمات بخصوص سياسات التعويضات. طبقاً لهذه التعليمات، تمت صياغة وتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بالبنك وتم اعتمادها من مجلس الإدارة.

سياسة التعويضات الخاصة بساب

1) الهدف من هذه السياسة

تحدد هذه السياسة الإرشادات المتعلقة بطريقة إدارة التعويضات الثابتة والمتغيرة في ساب. يغطي نطاق هذه السياسة ما يلي: كافة فئات الموظفين، الشركات التابعة، كافة عناصر التعويضات، المحددات الأساسية للتعويضات، طريقة الاعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الاحتفاظ بالأسهم، وأدوار ومسؤوليات الجهات المستفيدة من ذلك. تهدف هذه السياسة إلى: ربط المكافآت مع استراتيجية المجموعة وقيمتها وذلك لضمان نجاح تنفيذ الاستراتيجية بطريقة تتمشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الأكفاء والملتزمين وتحفيزهم، وضمان الاستقرار المالي لساب.

2) هيكل التعويضات

يعمل نظام التعويضات في ساب على أساس "إجمالي حزمه التعويضات" الذي يتم مقارنته مع البيانات السائدة في السوق بشأن مهنة معينة. يشتمل إجمالي التعويض على مزيج من العناصر التي تتكون منها التعويضات الثابتة والمتغيرة وهي: الرواتب، والبدلات، والمزايا، والمكافآت السنوية، والحوافز قصيرة وطويلة الأجل.

3) نظام إدارة الأداء

يتم تقييم أداء الموظفين مقابل الأهداف التي يتم تحقيقها باستخدام نظام نقاط متوازن، وكذلك عن طريق التقييم المالي، وتقييم العملاء، وتقييم العمليات والأفراد. يتم إجراء عملية معايرة لضمان إجراء تقييم عادل ومنصف للأداء. تركز عملية إدارة الأداء المتبعة من قبل ساب على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام استراتيجية المكافآت المختلفة التي تحدث على الأداء العالي باتباع طريقةً مربوطة بالمخاطر.

4) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

قامت المجموعة بمراجعة كافة أنظمة التعويضات المتغيرة الخاصة بها بالتعاون مع مستشاري تعويضات خارجيين للتأكد بأن المكافآت تأخذ بعين الاعتبار كافة المخاطر ذات الصلة. تحدد المكافآت على أساس عوامل الأداء الملائمة بعد تعديلها بالمخاطر. تحدد مكافآت النشاطات الرقابية على أساس الأرباح قصيرة الأجل وبما يتفق مع الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

5) تأجيل المكافآت

يتم تأجيل دفع المكافآت على شكل أسهم لكافة الموظفين سواءً "الذين يحتاجون إلى عدم الممانعة " أو الذين يقومون بنشاطات تشتمل على نشاطات رقابية أو على مخاطر هامة تتعهد بها المجموعة. سيتم تأجيل المكافآت لكافة هؤلاء الموظفين وعلى مدى فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات. يخضع الاستحقاق إلى تحقق ظروف محددة.

6) لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالإشراف على هيكل وسياسة التعويضات لكافة الموظفين وذلك للتأكد بأن كافة مكافآت الموظفين المبنية على الأداء قد تم تعديلها بالمخاطر، وأن التعويضات تتماشى مع الأنظمة وأنها فعالة من أجل تحقيق الأهداف الموضوعة.

أ) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

لدى المجموعة برامج محسوبة على أساس الأسهم تسدد على شكل أسهم قائمة في نهاية السنة. وبموجب شروط هذه البرامج، يمنح ساب الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار محددة سلفًا. ويتوارىخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، يسلم ساب الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة إكمال شروط الاكتساب بصورة مرضية. يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم (تاريخ الاكتساب). تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة حتى تاريخ الاكتساب - المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب وأفضل تقدير للمجموعة لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

لدى المجموعة حاليًا برنامجان للدفعات على أساس الأسهم، والذي بموجبه تم تقديم المنحة لبرنامج تأجيل الحوافز في تواريخ مختلفة خلال 2020 و 2021 و2022 مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تواريخ المنح ذات الصلة وتبلغ نسبة الاستحقاق للأسهم 33% و 33% و 34% للسنة الأولى والثانية والثالثة، على التوالي. بالنسبة لخطة الحوافز طويلة الأجل التي تستحق خلال أربع سنوات من تاريخ المنح المعني، وتبلغ نسبة الأسهم المستحقة 30% و 20% و 40% مع المتبقي كمكافآت نقدية. ووفقًا لطريقة التسوية، ستنقل ملكية هذه الأسهم إلى الموظفين في تواريخ الاستحقاق المعنية، مع مراعاة الإكمال المرضي لشروط الاستحقاق.

كانت الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم كالتالي:

عدد الأسهم		
	2022	2021
في بداية السنة	4,591,311	1,085,913
متنازل عنها	(411,584)	(109,698)
تمت ممارستها / منتهية	(634,519)	(485,447)
ممنوحة خلال السنة	687,126	4,100,543
في نهاية السنة	4,232,334	4,591,311

بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم الممنوح خلال السنة 38.2 ريال سعودي (2021: 27.8 ريال سعودي). بلغ إجمالي أسهم الخزينة المملوكة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022: 4,181,503 سهماً (2021: 4,815,072 سهماً).

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

24. الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب الربح / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم من العمليات المستمرة والمتوقعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021 وذلك بتقسيم صافي دخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل من العمليات المستمرة والمتوقعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ 2,054,794,522 سهمًا (2021: 2,054,794,522 سهمًا) القائمة خلال السنتين.

25. الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الوعاء الزكوي وفقاً للمعادلة الواردة في الأنظمة الزكوية الجديدة والتي تخضع لحد أدنى وحد أعلى من الالتزام. بالإضافة إلى ذلك، يخضع ساب لنظام ضريبة الدخل للشركات والتي تخص حصص المساهمين غير السعوديين. يتم حساب ضريبة الدخل على الشركات بمعدل قدره 20% تطبق على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل الخاضع للضريبة.

قام ساب بتقديم إقرار زكوي وضريبي لعام 2021. لا تزال ربوط ساب للزكاة والضرائب 2019 و 2020 قيد المراجعة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تم الانتهاء من ربط ضرائب ساب للأعوام من 2005 إلى 2018. تم الانتهاء من ربوط الضرائب للبنك الأول للأعوام من 2007 إلى 2018. تقدم ساب باستئناف على ربوط الضرائب للبنك الأول للأعوام من 2005 إلى 2006 والتي ما زالت معلقة أمام لجنة استئناف المنازعات والمخالفات الضريبية.

يوضح الجدول التالي الحركة في التزام الزكاة وضريبة الدخل الحالية:

	2022	2021
الرصيد الافتتاحي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل	1,174,320	1,081,340
المحمل للسنة:		
مخصص الزكاة	517,377	419,804
مخصص ضريبة الدخل	220,707	181,113
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	(877,776)	(513,343)
استبعاد شركة تابعة	(5,992)	5,406
الرصيد الختامي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل	1,028,636	1,174,320

الضريبة المؤجلة

يتم حساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بشأن الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات وللمطلوبات لأغراض التقارير المالية والقيم المستخدمة للأغراض الضريبية. يوضح الجدول التالي حركة الضريبة المؤجلة:

	2022	2021
الرصيد الافتتاحي لموجودات الضريبة المؤجلة	392,290	487,048
مخصص الضريبة المؤجلة	(97,726)	(94,758)
الرصيد الختامي لموجودات الضريبة المؤجلة	294,564	392,290

تتكون الضريبة المؤجلة المدرجة في القوائم المالية من الآتي:

	2022	2021
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام وشهرة وموجودات غير ملموسة	213,837	297,098
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	1,614	1,427
مطلوبات أخرى	79,113	93,765
الإجمالي	294,564	392,290

26. النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

	2022	2021
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)	5,934,657	2,845,831
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ ائتمائها	5,873,421	5,697,717
الإجمالي	11,808,078	8,543,548

27. التزامات منافع الموظفين

أ) وصف عام

لدى المجموعة برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه يتم احتسابه وفقاً لنظام العمل السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقييم اكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

ب) حركة التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر:

	2022	2021
التزام المنافع المحددة في بداية السنة	711,414	803,426
المحمل للسنة:		
تكلفة الخدمة الحالية	68,225	73,285
تكلفة الفائدة	18,160	14,469
منافع مدفوعة	(72,772)	(174,241)
التزام مكتسب عند الاستحواذ على/ استبعاد شركة تابعة	26,555	-
إعادة قياس التزام المنافع المحددة:		
الافتراضات المالية	(37,108)	(10,546)
تعديلات ديموغرافية	(3,991)	-
تعديلات الخبرة	38,011	5,021
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة	748,494	711,414

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (بشأن برنامج منافع الموظفين)

	2022	2021
معدل الخصم	%4.20	%2.70
النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب	%4.20	%2.70
سن التقاعد العادي	60 سنة	60 سنة

د) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2022 بشأن معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب:

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
السيناريو الأساسي 2022	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	%1	(50,412)	57,310
النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب	%1	58,875	(52,741)

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
السيناريو الأساسي 2021	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	%1	(42,229)	71,493
النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب	%1	72,464	(44,088)

يستند تحليل الحساسية أعلاه إلى تغير في أحد الافتراضات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

هـ) تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليلًا لتواريخ الاستحقاق المتوقعة للالتزام المنافع المحددة غير المخصومة بشأن مكافأة نهاية الخدمة:

2022	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	89,328	70,870	194,204	697,625	1,052,027

2021	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	75,478	52,727	156,274	611,428	895,907

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة 7 سنوات (2021: 8 سنوات).

و) خطة مساهمات محددة

تقدم المجموعة مساهمات لخطة منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها. بلغت إجمالي المصاريف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة 77 مليون ريال سعودي (2021: 84 مليون ريال سعودي).

28. القطاعات التشغيلية

تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وتمثل غالبية الرصيد. فيما يلي بياناً بقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها:

إدارة الثروات والمصرفية الشخصية – يلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة.

مصرفية المؤسسات والشركات – يلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية للشركات والمؤسسات.

الخزينة – يدير السيولة، ومخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة. كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات المجموعة وإدارة المحفظة الاستثمارية والسيولة.

أسواق المال – تشتمل على أنشطة استثمار المجموعة في شركة تابعة للاستثمارات المصرفية والوساطة وهي الأول للاستثمار.

أخرى – تشتمل على أنشطة استثمار المجموعة في شركة زميلة وهي إتش إس بي سي العربية السعودية، والاستثمارات في الأسهم. كما تشمل حذف بنود الدخل والمصاريف المتداخلة بين شركات المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالمجموعة. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:

31 ديسمبر 2022	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أسواق المال	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	54,775,263	139,458,637	115,987,828	1,751,875	2,477,074	314,450,677
قروض وسلف، صافي	45,512,240	136,430,175	-	1,189,834	-	183,132,249
استثمارات، صافي	-	-	85,951,195	193,632	218,332	86,363,159
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	599,289	599,289
إجمالي المطلوبات	75,467,137	136,274,783	47,838,236	180,785	6,532	259,767,473
دخل / (خسارة) العمليات من العملاء الخارجيين	2,230,391	5,250,681	2,035,209	257,890	(77,143)	9,697,028
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات	595,586	(392,031)	(206,981)	-	3,426	-
إجمالي دخل / (خسارة) العمليات، يشتمل على:	2,825,977	4,858,650	1,828,228	257,890	(73,717)	9,697,028
صافي دخل العمولات الخاصة	2,403,159	3,932,477	1,035,780	36,871	-	7,408,287
صافي دخل / (مصاريف) الأتعاب والعمولات	184,137	684,994	(4,707)	66,502	(45,270)	885,656
عكس مخصص / (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	80,910	(530,085)	4,291	(377)	-	(445,261)
إجمالي (مصاريف) / دخل العمليات	(1,764,547)	(1,432,880)	(361,738)	(146,694)	43,766	(3,662,093)
الحصة في أرباح شركة زميلة	-	-	-	-	172,144	172,144
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل من العمليات المستمرة	1,142,340	2,895,685	1,470,781	110,819	142,193	5,761,818
صافي الخسارة من العمليات المتوقعة	-	-	-	-	(53,860)	(53,860)

أ) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2022	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أسواق المال	أخرى	الإجمالي
الموجودات	45,512,240	136,430,175	108,882,834	1,390,604	-	292,215,853
التعهدات والالتزامات المحتملة	8,764	55,241,990	-	-	-	55,250,754
مشتقات	-	-	60,207,444	-	-	60,207,444
الإجمالي	45,521,004	191,672,165	169,090,278	1,390,604	-	407,674,051

2021 (معدلة)	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أسواق المال	أخرى	الإجمالي
الموجودات	39,629,657	127,845,810	82,578,838	405,270	294,313	250,753,888
التعهدات والالتزامات المحتملة	9,103	46,596,053	-	-	-	46,605,156
مشتقات	-	-	1,747,834	-	-	1,747,834
الإجمالي	39,638,760	174,441,863	84,326,672	405,270	294,313	299,106,878

تتكون مخاطر الائتمان من القيمة الدفترية للموجودات باستثناء النقدية، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى والاستثمار في شركة زميلة، واستثمارات الأسهم، والمعادل الائتماني بالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات والذي يتم تحديده على أساس معامل تحويل الائتمان طبقاً لما نصت عليه تعليمات البنك المركزي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2. إدارة المخاطر المالية

أ) مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إدارة المخاطر بما في ذلك الإشراف على مخاطر الائتمان، داخل المجموعة وعن مراجعة مدى فعاليتها. تتبع المجموعة قواعد البنك المركزي السعودي بشأن إدارة مخاطر الائتمان حيث شكل مجلس الإدارة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة مخاطر الائتمان والإشراف على المسؤوليات الأخرى ذات الصلة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإفراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان، والمشتقات. تقوم المجموعة بتقييم احتمال تعثر الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما تستخدم المجموعة درجات تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها.

تحاول المجموعة التقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تُصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم يومياً مراقبة المخاطر الفعلية التي تتعرض لها المجموعة مقابل الحدود. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مفاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للمجموعة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم عمليات الإفراض الخاصة بها. ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى للأنشطة 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. يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء المجموعة تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطرأ على منطقة جغرافية معينة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع محفظة الإفراض لتفادي التركيز غير الضروري في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسب ما هو ملائم. كما تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع انخفاض في القروض والسلف المعينة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها عند مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الائتمان. تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات بالسوق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

1. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي

يوضح الجدول التالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والقروض والسلف، والبنود خارج قائمة المركز المالي:

إيضاحات			2022	2021
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			4	314 (240)
استثمارات			5	3,977 4,909
قروض وسلف			6	(906,110) (604,260)
التزامات الائتمان وعقود الضمان المالي			19	(219,390) (87,237)
ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً*			675,948	233,085
صافي المحمل للسنة			(445,261)	(453,743)

*تشمل ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً من مبالغ تخصيص الشراء متعلقة بحسابات مشتراة أو مستدعته ذات مستوى ائتماني منخفض يبلغ 616 مليون ريال سعودي (2021: 273 مليون ريال سعودي).

2. التركيز الجغرافي للموجودات، والمطلوبات، والتعهدات والالتزامات المحتملة، وأقصى تعرضهم لمخاطر الائتمان.

2022	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
نقد في الصندوق	1,779,646	-	-	-	-	1,779,646
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	17,363,545	-	-	-	-	17,363,545
أرصدة أخرى	115,526	-	-	-	-	115,526
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	155,194	60,055	2,626,179	2,137,725	301,588	5,280,741
اتفاقيات إعادة الشراء العكسي	590,792	-	-	-	-	590,792
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي:						
مفتناة لأغراض المتاجرة	142,841	16,090	1,848,375	61	-	2,007,367
مفتناة للتحوط عن مخاطر القيمة العادلة	-	306	496,627	33	-	496,966
مفتناة للتحوط عن مخاطر التدفقات النقدية	-	-	33,723	18	-	33,741
استثمارات، صافي:						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	25,927,436	1,607,693	-	3,402,991	-	30,938,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	378,953	-	172,494	-	-	551,447
مفتناة بالتكلفة المطفأة	54,243,433	-	-	-	-	54,243,433
قروض وسلف، صافي:						
بطاقات ائتمان	2,384,882	-	-	-	-	2,384,882
قروض أفراد أخرى	44,317,192	-	-	-	-	44,317,192
قروض شركات ومؤسسات	131,595,057	3,401,591	-	-	1,433,527	136,430,175
موجودات أخرى	2,228,977	-	-	-	-	2,228,977
الإجمالي	281,223,474	5,085,735	5,177,398	5,540,828	1,735,115	298,762,550
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	873,100	672,583	451,026	506,096	1,232,270	3,735,075
ودائع أسواق المال	12,179,427	625,170	-	-	-	12,804,597
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	2,207,911	-	569,785	-	-	2,777,696
أخرى	6,199,935	-	-	-	-	6,199,935
ودائع العملاء:						
تحت الطلب	140,922,966	33,811	318,870	35,020	116,798	141,427,465
لأجل	69,177,627	101,250	-	347,742	25,027	69,651,646
ادخار	1,969,620	-	10,587	-	1,127	1,981,334
تأمينات نقدية وودائع أخرى	1,208,406	-	-	-	10,000	1,218,406
سندات دين مصدرة	5,114,836	-	-	-	-	5,114,836
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي:						
مفتناة لأغراض المتاجرة	568,738	5,198	1,279,473	-	-	1,853,409
مفتناة للتحوط عن مخاطر القيمة العادلة	-	497	27,582	-	-	28,079
مفتناة للتحوط عن مخاطر التدفقات النقدية	-	-	25,948	-	-	25,948
مطلوبات أخرى	12,949,047	-	-	-	-	12,949,047
الإجمالي	253,371,613	1,438,509	2,683,271	888,858	1,385,222	259,767,473
التعهدات والالتزامات المحتملة	84,804,132	2,016,088	5,920,840	1,025,453	6,177,568	99,944,081
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
الموجودات	277,072,010	5,069,339	2,798,673	5,540,716	1,735,115	292,215,853
التعهدات والالتزامات المحتملة	46,849,137	1,140,687	3,340,340	578,642	3,341,948	55,250,754
مشتقات	59,420,914	56,859	704,229	25,442	-	60,207,444
إجمالي مخاطر الائتمان	383,342,061	6,266,885	6,843,242	6,144,800	5,077,063	407,674,051

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

3. فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف الغير عاملة ومخصص خسائر الائتمان:

2022	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	4,140,524	151,859	-	-	-	4,292,383
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	6,007,709	2,337	-	-	434	6,010,480

2021	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	4,020,812	189,570	-	-	-	4,210,382
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	6,698,260	3,979	-	-	-	6,702,239

ب) تحليل جودة الائتمان

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على خبرة المجموعة السابقة وتقييم الائتمان الذي يجربه الخبراء، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر بتاريخ التقرير، و
- احتمال التعثر المقدر عند الإثبات الأولي للتعرض.

إضافة إلى ذلك، تشتمل الاعتبارات الكمية الرئيسية الأخرى على عدد أيام التأخر في السداد ودرجة تصنيف العميل.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بوضع درجة ائتمان لكل خطر استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتفديرات المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع المقترض.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، لذلك وعلى سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات تصنيف الائتمان 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3. تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل شركة عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة.

2021	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
نقد في الصندوق	1,766,585	-	-	-	-	1,766,585
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	12,991,534	-	-	-	-	12,991,534
أرصدة أخرى	151,285	-	-	-	-	151,285
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	-	161,673	418,507	4,163,378	215,341	4,958,899
إيداعات أسواق المال	1,034,276	-	-	-	-	1,034,276
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي:						
مفتناة لأغراض المتاجرة	564,163	9,339	482,654	-	16	1,056,172
مفتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	-	34,791	-	3	34,794
مفتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	4,436	14,443	-	-	18,879
استثمارات، صافي:						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	17,198,066	1,465,750	1,767	-	-	18,665,583
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	252,351	-	181,673	-	-	434,024
مفتناة للتكلفة المطفأة	44,830,365	-	-	-	-	44,830,365
قروض وسلف، صافي:						
بطاقات ائتمان	2,016,419	-	-	-	-	2,016,419
قروض أفراد أخرى	37,694,249	-	-	-	-	37,694,249
قروض شركات ومؤسسات	125,962,235	1,883,575	-	-	-	127,845,810
موجودات أخرى	3,353,086	-	-	-	-	3,353,086
الإجمالي	247,814,614	3,524,773	1,133,835	4,163,378	215,360	256,851,960
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	576,836	387,885	489,256	310,496	443,405	2,207,878
ودائع أسواق المال	2,200,000	1,120,892	-	-	-	3,320,892
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	567,906	-	-	567,906
أخرى	8,566,990	-	-	-	-	8,566,990
ودائع العملاء:						
تحت الطلب	152,506,132	1,061	408,974	49,982	-	152,966,149
لأجل	30,443,041	-	-	-	-	30,443,041
ادخار	2,035,730	-	6,188	-	10,002	2,051,920
تأمينات نقدية وودائع أخرى	1,291,497	-	-	-	8,005	1,299,502
سندات دين مصدرة	5,061,533	-	-	-	-	5,061,533
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي:						
مفتناة لأغراض المتاجرة	118,093	1,042	927,719	4	-	1,046,858
مفتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	3,587	454,343	19	-	457,949
مفتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	9,777	8	-	9,785
مطلوبات أخرى	11,367,103	-	-	-	-	11,367,103
الإجمالي	214,166,955	1,514,467	2,864,163	360,509	461,412	219,367,506
التعهدات والالتزامات المحتملة	79,964,388	1,472,805	5,691,140	1,035,769	7,249,817	95,413,919
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
الموجودات						
250,753,888	242,274,770	3,500,219	600,180	4,163,378	215,341	250,753,888
التعهدات والالتزامات المحتملة						
46,605,156	39,064,835	731,289	2,803,987	509,956	3,495,089	46,605,156
مشتقات						
1,747,834	1,059,924	48,112	639,798	-	-	1,747,834
إجمالي مخاطر الائتمان	282,399,529	4,279,620	4,043,965	4,673,334	3,710,430	299,106,878

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

تتضمن مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية:

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل – مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية، والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تحوط خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية، والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	مقاييس الملاءة.	استخدام الحدود الائتمانية المتاحة.
السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	بيانات خارجية من وكالات الائتمان المرجعية بما في ذلك درجات الائتمان المعيارية في الصناعة المشابهة.	طلبات ومنح الإعفاء من السداد.
التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية، والتنظيمية، والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية.	تغيرات قائمة ومتوقعة في الأعمال والظروف المالية و الاقتصادية.	

أ) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد، لكل درجة تصنيف تتكون من:

- احتساب متوسط المدى الطويل (خلال الدورة) في درجات التصنيف المحددة لاحتمال التعثر، تشمل دورة اقتصادية كاملة واحدة على الأقل، و
- تطبيق عامل تعديل على متوسط المدى الطويل (خلال الدورة) لاحتمال التعثر خلال فترة زمنية معينة من نقطة الحساب.

الارتباط بين النقطة الزمنية لخاصية احتمال التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي مشتق على مستوى المحفظة باستخدام أدوات الانحدار الإحصائي.

ب) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة، وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بناءً على التعثر عن السداد.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، بعد الأخذ في الاعتبار ما يلي:

- عدد أيام التأخر عن السداد،
- التغير في احتمال التعثر عن السداد منذ الإثبات الأولي،
- العمر المتوقع للأداة المالية، و
- المعلومات المعقولة والمؤيدة، التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما والتي يمكن أن تؤثر على مخاطر الائتمان.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأي تسهيلات جوهرية والتي ما زالت تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي لها. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حالة التأخر عن سداد أي تسهيلات لمدة 30 يوماً أو أكثر. تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي يؤكد بأن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد، و
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. يجوز التوقف عن إثبات القروض الحالية التي تم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية. في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثباتها، ستعيد المجموعة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل وذلك بخضم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام معدل العمولة الفعلي قبل التعديل.

يتم إثبات أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل لتعديل الموجودات.

لقياس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (بالنسبة للموجودات المالية التي لم يتم التوقف عن إثباتها خلال التعديل). ستقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تقع بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة وعلى أساس شروط العقد المعدلة ومخاطر التعثر التي تقع بتاريخ الإثبات الأولي على أساس شروط العقد الأصلية وغير المعدلة. سيقوم البنك بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة الملائمة حسب المرحلة المحددة بعد التعديل، إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2 والتعثر بالنسبة للمرحلة 3.

تقوم المجموعة بالتفاوض على قروض العملاء الذين تواجههم ظروف مالية صعبة (ويشار إلى ذلك بـ “أنشطة الامهال”) لزيادة فرص السداد وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة الامهال بالمجموعة، يتم منح الامهال الخاص بالقروض على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

عادة كما تشمل الشروط المعدلة على تمديد فترة الاستحقاق، تغيير وقت سداد العمولة وتعديل شروط التعهدات للقرض. تخضع قروض الشركات والأفراد لسياسة الامهال. تقوم لجنة المخاطر بالمجموعة بمراجعة تقارير أنشطة الامهال بشكل دوري.

سيحصل الأصل على معالجة ملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الأصل، على سبيل المثال خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2، والتعثر بالنسبة للمرحلة 3. لا يتم أخذ أي تعديل للأصل بعين الاعتبار إذا لم ينتج عن ذلك الوضع الائتماني الصعب للجهة الملتزمة.

د) تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- مؤشر كمي حيث يكون السداد التعاقدى للملتزم قد فات موعد استحقاقه في تجاوز الحدود أو تجاوز الحدود المتفق عليها الموصى بها لأكثر من 90 يومًا على أي التزام ائتماني جوهري تجاه المجموعة.
- معيار نوعي ترى المجموعة بموجبه أن الملتزم “من غير المحتمل أن يدفع” التزاماته تجاه المجموعة بالكامل دون اللجوء إلى المجموعة لاتخاذ إجراء مثل تحقيق الأوراق المالية (إن وجدت)، أي أحداث “عدم الرغبة في الدفع” تسبب في زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

بعض المؤشرات الأولية للمعايير النوعية للتعريف الموضوعي لأحداث “من غير المحتمل أن يدفع” والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان يمكن أن تكون كما يلي:

- إعادة هيكلة الديون المعتثرة مما أدى إلى تناقص الالتزام المالي
- التدهور الكبير و / أو المستمر في الأداء المالي، والنسب المالية، والإعفاءات / التيسير من التعهدات، والتدفقات النقدية ومخاوف السيولة والتوقعات المستقبلية للجهة الملتزمة
- احتمالية وشيكة لإغلاق المنشأة و / أو إعادة حيازة الضمانات / الأوراق المالية بسبب الإفلاس أو الصعوبات المالية الأخرى التي تشير إلى عدم قدرة البنك على استرداد التعرض.

البنك السعودي البريطاني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

إن المدخلات إلى التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها تتفاوت على مدى الزمن لتعكس التغيرات في الظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيراً مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمها فيما ما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. بناءً على نصيحة الخبراء الاقتصاديين التي تمت مناقشتها في منتدى الحوكمة ذي الصلة، توافق المجموعة على وجهة نظر “الحالة الأساسية” للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية لسيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية الاتفاق على سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر مع الأخذ بالاعتبار الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتنبؤات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والتشريعات النقدية في المملكة ومجموعة مختارة من خبراء التوقعات بالقطاع الخاص والأكاديمي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتوافق مع المعلومات التي يستخدمها البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. تقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات الجهد لسيناريوهات الصدمات الأكثر شدة.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان للتعرضات ذات استحقاق وتصنيف محدد. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 ديسمبر المجموعة التالية من المؤشرات الرئيسية.

المؤشرات الاقتصادية				2022	2021
إيرادات الحكومة، النفط (بملايين الريالات السعودية)	صعودًا بمقدار: 1,081,736	الحالة الأساسية: 1,037,847	هبوطًا بمقدار: 982,515	صعودًا بمقدار: 615,946	الحالة الأساسية: 552,663
				هبوطًا بمقدار: 495,954	هبوطًا بمقدار: 495,954
				صعودًا بمقدار: 73.9	الحالة الأساسية: 66.4
سعر النفط - العربي الخفيف (دولار أمريكي للبرميل)	108.2	103.8	98.4	صعودًا بمقدار: 66.4	الحالة الأساسية: 59.7
				هبوطًا بمقدار: 59.7	هبوطًا بمقدار: 59.7
				صعودًا بمقدار: 2,249,037	الحالة الأساسية: 2,224,958
الناتج المحلي الإجمالي، غير النفطي، الاسمي، وحدة العملة المحلية (مليون ريال سعودي)	2,249,037	2,224,958	2,186,582	صعودًا بمقدار: 2,175,704	الحالة الأساسية: 2,146,582
				هبوطًا بمقدار: 2,113,156	هبوطًا بمقدار: 2,113,156
				صعودًا بمقدار: 5.93	الحالة الأساسية: 5.95
معدل البطالة (%)	5.76	5.77	5.78	صعودًا بمقدار: 5.93	الحالة الأساسية: 5.95
				هبوطًا بمقدار: 5.95	هبوطًا بمقدار: 6.0
				صعودًا بمقدار: 5.93	الحالة الأساسية: 5.95

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 10 سنوات سابقة. قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية أدناه في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022			المؤشرات الاقتصادية
2024	2023	2022	2025	2024	2023	
1,027,088	991,792	986,775	817,871	892,881	1,009,645	إيرادات الحكومة، النفط (بملايين الريالات السعودية)
59.5	59.2	62.8	81.1	88.4	97.6	سعر النفط - العربي الخفيف (دولار أمريكي للبرميل)
2,483,838	2,338,415	2,231,694	2,590,852	2,486,526	2,376,348	الناتج المحلي الإجمالي، غير النفطي، الاسمي، وحدة العملة المحلية (مليون ريال سعودي)
5.6	5.6	5.8	5.6	5.6	5.6	معدل البطالة (%)

هـ) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تستخدم المجموعة مؤشرات المخاطر التالية، لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- احتمال التعثر عن السداد،
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد،
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخليا وغيرها من البيانات التاريخية.

يمثل احتمال التعثر عن السداد الاحتمال المتوقع لعدم تمكن مجموعة من المقترضين من السداد على مدى فترة زمنية محدد مسبقاً. وفيما يتعلق بكل محفظة أدوات مالية، تم تقدير احتمال التعثر عن السداد في تاريخ معين باستخدام نماذج إحصائية. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. تم استخدام معدلات التعثر المقدمة من وكالات تصنيف خارجية معتمدة لاستخراج احتمالات التعثر في حالة عدم توفر حالات التعثر الداخلية. تم إجراء تعديلات الاقتصاد الكلي لاحتمال التعثر عن السداد طبقاً لما هو مبين أعلاه لتعكس المعلومات المستقبلية. كما قامت المجموعة بتعديل احتمالات التعثر لإدراج أثر زيادة وتخفيض درجات التصنيف للجهات المقترضة مع مرور الزمن.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد مبلغ الائتمان الذي تم خسارته في حالة تعثر مقترض ما. ولكل محفظة، تقوم المجموعة بتقدير نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد باستخدام طريقة منهج العمل على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة.

تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والنشاط الذي يزاوله الطرف الآخر وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض الرهن العقاري المضمونة بعقارات مملوكة للأفراد، تعتبر نسبة القرض مقابل القيمة والقيمة الحالية للعقار مؤشرات أساسية عند تحديد نسبة الخسارة عند التعثر والتي يتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العمولة المتعاقد عليه كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر تقديراً لتعرضات المجموعة تجاه الطرف الآخر بالنسبة للحسابات المتعثرة، يمثل التعرض عند التعثر ببساطة المبلغ القائم بتاريخ التعثر. بالنسبة للحسابات العاملة، تم أخذ العناصر التالية بعين الاعتبار عند احتساب التعرض عند التعثر عن السداد على مستوى الأداة/ التسهيل:

- الفترة الزمنية التي يتم على مداها تقدير التعرض عند التعثر عن السداد،
- التدفقات النقدية المتوقعة حتى الفترة الزمنية للتعثر المقدر، و
- الآجل المتبقي حتى الاستحقاق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

يأخذ التعرض عند التعثر عن السداد المتعلق بالفروض المسجلة بالتكلفة المطفأة بعين الاعتبار المبالغ المسددة المتعاقد عليها، وأثر الدفعات القائمة والعمولات اللاحقة المستحقة بين تاريخ إعداد القوائم المالية وحدوث التعثر، والمبالغ المسحوبة المتوقعة من الرصيد غير المستخدم. بالنسبة للالتزامات الفروض والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند التعثر عن السداد المبالغ المسحوبة والمبالغ المستقبلية المحتملة والتي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها على أساس الملاحظات التاريخية. بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى المجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكمل البيانات المتاحة داخلياً. إن المحافظ، التي تمثل المعلومات الاسترشادية الخارجية تعتبر مدخلاً هاماً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة تتمثل في استثمارات الخزينة، والمؤسسات المالية البنكية وغير البنكية وإيداعات أسواق المال.

حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول أدناه حساسية خسائر الائتمان المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية السنة، مع ملاحظة أن عوامل الاقتصاد الكلي تمثل علاقات ديناميكية بينها.

الافتراضات المتأثرة		أثر الربح أو الخسارة 2022 بآلاف الريالات السعودية
عوامل الاقتصاد الكلي (السيناريو الأساسي 2023):		
إيرادات الحكومة، النفط (بملايين الريالات السعودية)	انخفاض بواقع 7.1%	29,925
سعر النفط - العربي الخفيف (دولار أمريكي للبرميل)	انخفاض بواقع 4.4%	
الناتج المحلي الإجمالي، غير النفطي، الاسمي، وحدة العملة المحلية (مليون ريال سعودي)	زيادة بواقع 0.9%	
أوزان السيناريوهات		
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في اتجاه الهبوط		5,881
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في اتجاه الصعود		4,008

في حالة وضع نماذج لأحد المعايير على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع الأداة،
- تصنيف مخاطر الائتمان،
- نوع الضمان،
- نسبة القرض مقابل القيمة لقروض الرهن العقاري للأفراد،
- تاريخ الإثبات الأولي،
- المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق،
- القطاع، و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

يخضع التجميع لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة لا تزال متماثلة بشكل ملائم. بالنسبة للمحافظ التي توجد لدى المجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكمل البيانات المتاحة داخلياً.

30. مخاطر السوق

تمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار العمولات الخاصة، وأسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية الأدوات المصنفة كـ "مقتناه لأغراض المتاجرة" طبقاً لما تم الإفصاح عنه في هذه القوائم المالية الموحدة. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو المصرفية عن مخاطر أسعار العمولات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم طبقاً لما تم الإفصاح عنه في الجزء (ب) من هذا الإيضاح.

بينما يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية وغير التجارية باستخدام مجموعة من الطرق التي تشتمل على "القيمة المعرضة للمخاطر"، واختيار الجهد، وتحليل الحساسية.

أ) مخاطر السوق – العمليات التجارية

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. تقوم المجموعة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لتقييم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد من المؤشرات والافتراضات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السليبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج محاكاة عند تقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على البيانات التاريخية.

تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم. تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

إضافة إلى طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة:

2022	تحويل العملات الأجنبية	سعر العمولة الخاصة	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2022	3,781	13,379	13,528
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022	787	7,542	7,677
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022	31	1,984	2,230
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022	3,781	23,685	23,756

2021	تحويل العملات الأجنبية	سعر العمولة الخاصة	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2021	567	2,304	2,689
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021	442	3,038	3,278
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021	17	1,018	1,144
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021	1,477	8,638	8,660

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ب) مخاطر السوق – المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي، عن التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات خلال فترات زمنية معينة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يومياً، وتستخدم استراتيجية تحوط المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضع الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات، مع بقاء التغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية بالمجموعة. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والتي أعيد تحديد أسعارها كما في 31 ديسمبر 2022، شاملاً أثر أدوات التحوط. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر أي تحوطات مرتبطة كما في 31 ديسمبر 2022 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات.

فيما يلي تحليلاً للأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة، ويمثل فقط تلك المخاطر التي تؤثر مباشرة على بنود الدخل الشامل الآخر للمجموعة:

2022							
الأثر على حقوق الملكية							
العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	6 أشهر إلى 12 شهر	سنة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	+ 100	618,400	(33,313)	(93,860)	(866,488)	(1,839,195)	(2,832,856)
دولار أمريكي	+ 100	88,795	(2,352)	(12,184)	(83,677)	(29,199)	(127,412)
يورو	+ 100	(1,571)	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	(1,624)	-	-	-	-	-

2022							
الأثر على حقوق الملكية							
العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	6 أشهر إلى 12 شهر	سنة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	- 100	(618,400)	33,313	93,860	866,488	1,839,195	2,832,856
دولار أمريكي	- 100	(88,795)	2,352	12,184	83,677	29,199	127,412
يورو	- 100	1,571	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	1,624	-	-	-	-	-

تتعرض المجموعة للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة بالسوق. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدى أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو سيتم إعادة تحديد أسعارها في فترة محددة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات المالية من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

2022	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
نقد في الصندوق	-	-	-	-	1,779,646	1,779,646
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,039,485	-	-	-	13,324,060	17,363,545
أرصدة أخرى	-	-	-	-	115,526	115,526
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	5,280,741	-	-	-	-	5,280,741
اتفاقيات إعادة شراء عكسي	590,792	-	-	-	-	590,792
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مفتناه لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	2,007,367	2,007,367
مفتناه لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	496,966	496,966
مفتناه لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	33,741	33,741
استثمارات، صافي:						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	198,932	515,670	3,239,439	26,984,079	-	30,938,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	10,107	218,267	323,073	-	551,447
مفتناه بالتكلفة المطفأة	2,848,941	8,139,223	21,111,155	22,144,114	-	54,243,433
قروض وسلف، صافي:						
بطاقات ائتمان	2,384,882	-	-	-	-	2,384,882
قروض أفراد أخرى	1,878,307	1,835,809	18,780,022	21,823,054	-	44,317,192
قروض شركات ومؤسسات	103,385,652	31,088,703	1,804,933	150,887	-	136,430,175
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,228,977	2,228,977
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	-	-	-	-	3,735,075	3,735,075
ودائع أسواق المال	4,485,201	8,319,396	-	-	-	12,804,597
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى	1,994,910	213,000	569,786	-	-	2,777,696
تحت الطلب	1,669,595	1,793,596	2,736,744	-	-	6,199,935
ودائع العملاء:						
تحت الطلب	-	-	-	-	141,427,465	141,427,465
لأجل ادخار	60,654,812	8,692,288	304,546	-	-	69,651,646
تأمينات نقدية وودائع أخرى	1,981,334	-	-	-	-	1,981,334
سندات دين مصدرة	5,114,836	-	-	-	-	5,114,836
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي:						
مفتناه لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	1,853,409	1,853,409
مفتناه لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	28,079	28,079
مفتناه لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	25,948	25,948
مطلوبات أخرى	101,033	50,548	288,690	163,803	12,949,047	12,949,047
حقوق الملكية	-	-	-	-	54,683,204	54,683,204
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات						
أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة	4,853,102	(4,117,411)	2,380,018	(3,115,709)	-	(15,688,127)
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	49,459,113	18,403,273	43,634,068	68,145,695	(195,330,276)	(15,688,127)
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	49,459,113	67,862,386	111,496,454	179,642,149	(15,688,127)	(15,688,127)

2021	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
نقد في الصندوق	-	-	-	-	1,766,585	1,766,585
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	927,961	-	-	-	12,063,573	12,991,534
أرصدة أخرى	-	-	-	-	151,285	151,285
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	4,958,899	-	-	-	-	4,958,899
إيداعات أسواق المال	938,818	95,458	-	-	-	1,034,276
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي:						
مفتناه لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	1,056,172	1,056,172
مفتناه لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	34,794	34,794
مفتناه لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	18,879	18,879
استثمارات، صافي:						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,731,422	1,271,043	3,596,744	11,066,374	-	18,665,583
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	35,933	216,418	181,673	434,024
مفتناه بالتكلفة المطفأة	8,923,051	2,282,622	15,903,478	17,721,214	-	44,830,365
قروض وسلف، صافي:						
بطاقات ائتمان	2,016,419	-	-	-	-	2,016,419
قروض أفراد أخرى	18,749,883	2,013,529	12,338,654	4,592,183	-	37,694,249
قروض شركات ومؤسسات	114,968,524	10,345,220	2,031,638	500,428	-	127,845,810
موجودات أخرى	-	-	-	-	3,353,086	3,353,086
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	-	-	-	-	2,207,878	2,207,878
ودائع أسواق المال	3,320,892	-	-	-	-	3,320,892
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى	-	-	567,906	-	-	567,906
تحت الطلب	-	2,235,294	6,331,696	-	-	8,566,990
ودائع العملاء:						
تحت الطلب	-	-	-	-	152,966,149	152,966,149
لأجل ادخار	27,220,151	2,985,744	237,146	-	-	30,443,041
تأمينات نقدية وودائع أخرى	-	-	-	-	1,299,502	1,299,502
سندات دين مصدرة	5,061,533	-	-	-	-	5,061,533
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي:						
مفتناه لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	1,046,858	1,046,858
مفتناه لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	457,949	457,949
مفتناه لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	9,785	9,785
مطلوبات أخرى	77,720	45,461	391,481	168,680	10,683,761	11,367,103
حقوق الملكية	-	-	-	-	53,028,517	53,028,517
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات						
أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة	12,089,945	305,755	(6,025,370)	(6,370,330)	-	(15,544,063)
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	128,572,706	11,047,128	20,352,848	27,557,607	(203,074,352)	(15,544,063)
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	128,572,706	139,619,834	159,972,682	187,530,289	(15,544,063)	(15,544,063)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

يمثل صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة صافي المبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

2) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا تحتفظ المجموعة بمراكز عملات مفتوحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحفظة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر تحويل العملات الأجنبية المفصح عنها في الإيضاح 30 (أ) إجمالي مخاطر العملات التي تتعرض لها المجموعة.

تتعرض المجموعة للتقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلًا بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

	2022 مركز دائن / (مدين)	2021 مركز دائن / (مدين)
دولار أمريكي	(4,462,175)	(677,828)
يورو	(10,791)	(7,388)
جنيه إسترليني	(2,747)	2,235
أخرى	(19,425)	(10,845)

31. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى المجموعة خطوط ائتمان ملتزم بها يمكن الوصول إليها لمواجهة متطلبات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من المتوسط الشهري للودائع تحت الطلب و 4% من المتوسط الشهري لودائع الادخار والودائع لأجل. كما تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعها. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمجموعة الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصصة المتعاقد عليها، بينما تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصصة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تحوط المخاطر مبينة حسب تواريخ الاستحقاق وبناءً على التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة في جدول الاستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم استبعادها.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مركز السيولة أسبوعياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

يتم إصدار تقرير موجز يغطي مركز السيولة للمجموعة والشركات التابعة العاملة. كما يقدم شهرياً تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المتخذة.

أ) تحليل المطلوبات المالية غير المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية
يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصصة للمجموعة حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية:

2022	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	3,735,075	-	-	-	-	3,735,075
ودائع أسواق المال	4,491,390	8,359,810	-	-	-	12,851,200
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	1,999,717	213,000	569,786	-	-	2,782,503
أخرى	1,700,000	1,832,603	2,799,093	-	-	6,331,696
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	141,427,465	141,427,465
لأجل	62,577,385	8,869,952	316,041	-	-	71,763,378
ادخار	1,981,334	-	-	-	-	1,981,334
تأمينات نقدية وودائع أخرى	74,259	162,689	698,431	283,027	-	1,218,406
سندات دين مصدرة	126,653	186,655	1,216,205	5,974,495	-	7,504,008
الالتزامات عقود الإيجار	101,033	50,548	288,690	163,803	-	604,074
إجمالي المطلوبات غير المخصصة	76,786,846	19,675,257	5,888,246	6,421,325	141,427,465	250,199,139

2021	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	2,207,878	-	-	-	-	2,207,878
ودائع أسواق المال	3,324,381	-	-	-	-	3,324,381
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	567,906	-	-	567,906
أخرى	-	2,500,000	6,331,696	-	-	8,831,696
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	152,966,149	152,966,149
لأجل	27,614,723	2,984,547	238,866	-	-	30,838,136
ادخار	2,051,920	-	-	-	-	2,051,920
تأمينات نقدية وودائع أخرى	119,771	238,712	703,667	237,352	-	1,299,502
سندات دين مصدرة	36,660	109,982	733,215	5,439,929	-	6,319,786
الالتزامات عقود الإيجار	77,720	45,461	391,481	168,680	-	683,342
إجمالي المطلوبات غير المخصصة	35,433,053	5,878,702	8,966,831	5,845,961	152,966,149	209,090,696

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات المالية مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها:

2022	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	1,779,646	-	-	-	-	1,779,646
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,039,485	-	-	-	13,324,060	17,363,545
أرصدة أخرى	115,526	-	-	-	-	115,526
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
حسابات جارية	5,280,741	-	-	-	-	5,280,741
اتفاقيات إعادة شراء عكسي	590,792	-	-	-	-	590,792
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مفتناة لأغراض المتاجرة	37,750	42,294	571,639	1,355,684	-	2,007,367
مفتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	1,935	24,420	139,725	330,886	-	496,966
مفتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	28,850	4,891	-	33,741
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	198,932	515,670	3,239,439	26,984,079	-	30,938,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	10,107	218,267	323,073	-	551,447
مفتناة بالتكلفة المطفأة	2,848,941	8,139,223	21,111,155	22,144,114	-	54,243,433
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	2,376,229	-	8,653	-	-	2,384,882
قروض أفراد أخرى	2,976,276	1,781,599	19,763,382	19,795,935	-	44,317,192
قروض شركات ومؤسسات	44,716,095	31,027,438	35,003,131	25,683,511	-	136,430,175
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,228,977	2,228,977
إجمالي الموجودات	64,962,348	41,540,751	80,084,241	96,622,173	15,553,037	298,762,550
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	3,735,075	-	-	-	-	3,735,075
ودائع أسواق المال	4,485,201	8,319,396	-	-	-	12,804,597
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	1,994,910	213,000	569,786	-	-	2,777,696
أخرى	1,669,595	1,793,596	2,736,744	-	-	6,199,935
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	141,427,465	141,427,465
ادخار	60,654,812	8,692,288	304,546	-	-	69,651,646
لأجل	1,981,334	-	-	-	-	1,981,334
تأمينات نقدية وودائع أخرى	74,259	162,689	698,431	283,027	-	1,218,406
سندات دين مصدرة	114,836	-	5,000,000	-	-	5,114,836
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مفتناة لأغراض المتاجرة	34,131	35,322	524,001	1,259,955	-	1,853,409
مفتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	28,079	-	-	-	28,079
مفتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	12,568	13,380	-	25,948
مطلوبات أخرى	1,608,638	559,482	373,712	384,472	10,022,743	12,949,047
حقوق الملكية	-	-	-	-	54,683,204	54,683,204
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	76,352,791	19,803,852	10,219,788	1,940,834	206,133,412	314,450,677
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان						
اعتمادات مستندية	7,715,812	4,379,527	429,214	1,883,509	1,706,930	16,114,992
خطابات ضمان	9,033,253	17,805,000	17,795,022	26,450,669	4,470,372	75,554,316
قبولات	2,097,027	1,041,903	6,841	-	27,835	3,173,606
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفذ	71,000	895,808	2,207,607	1,187,292	739,460	5,101,167
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	18,917,092	24,122,238	20,438,684	29,521,470	6,944,597	99,944,081

2021	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	1,766,585	-	-	-	-	1,766,585
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	927,961	-	-	-	12,063,573	12,991,534
أرصدة أخرى	151,285	-	-	-	-	151,285
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
حسابات جارية	4,958,899	-	-	-	-	4,958,899
إيداعات أسواق المال	938,818	95,458	-	-	-	1,034,276
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مفتناة لأغراض المتاجرة	25,417	129,623	354,406	546,726	-	1,056,172
مفتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	-	4	34,790	-	34,794
مفتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	97	18,782	-	-	18,879
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,710,339	783,419	4,805,268	11,366,557	-	18,665,583
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	217,606	216,418	-	434,024
مفتناة بالتكلفة المطفأة	50,455	1,094,075	25,536,587	18,149,248	-	44,830,365
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	2,011,117	-	5,302	-	-	2,016,419
قروض أفراد أخرى	1,379,285	1,523,200	15,962,512	18,829,252	-	37,694,249
قروض شركات ومؤسسات	37,525,043	27,471,932	35,129,099	27,719,736	-	127,845,810
موجودات أخرى	691,523	1,206,689	392,290	-	1,062,584	3,353,086
إجمالي الموجودات	52,136,727	32,304,493	82,421,856	76,862,727	13,126,157	256,851,960
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	2,207,878	-	-	-	-	2,207,878
ودائع أسواق المال	3,320,892	-	-	-	-	3,320,892
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	-	-	567,906	-	-	567,906
أخرى	-	2,235,294	6,331,696	-	-	8,566,990
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	152,966,149	152,966,149
لأجل	27,220,151	2,985,744	237,146	-	-	30,443,041
ادخار	2,051,920	-	-	-	-	2,051,920
تأمينات نقدية وودائع أخرى	119,771	238,712	703,667	237,352	-	1,299,502
سندات دين مصدرة	61,533	-	5,000,000	-	-	5,061,533
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مفتناة لأغراض المتاجرة	25,182	127,030	372,058	522,588	-	1,046,858
مفتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	48	717	154,554	302,630	-	457,949
مفتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	9,785	-	-	-	9,785
مطلوبات أخرى	1,775,248	513,496	982,307	392,569	7,703,483	11,367,103
حقوق الملكية	-	-	-	-	53,028,517	53,028,517
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	36,782,623	6,110,778	14,349,334	1,455,139	213,698,149	272,396,023
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان						
اعتمادات مستندية	7,694,936	7,051,818	451,024	2,093,692	56,257	17,347,727
خطابات ضمان	7,098,469	20,967,317	13,605,108	27,016,350	3,306,552	71,993,796
قبولات	1,262,509	520,740	1,254	-	3,220	1,787,723
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفذ	-	2,029,763	375,462	991,398	888,050	4,284,673
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	16,055,914	30,569,638	14,432,848	30,101,440	4,254,079	95,413,919

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتحوط التزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. خطابات الضمان هي وفقا للشروط التعاقدية وفي حالة التعثر عن السداد قد تكون مستحقة الدفع عند الطلب وبالتالي فهي متداولة بطبيعتها.

32. مقاصة المطلوبات المالية

المطلوبات المالية الخاضعة للمقاصة بموجب اتفاقيات مقاصة رئيسية ملزمة واتفاقيات مماثلة.

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة					
إجمالي مبلغ المطلوبات المالية المثبتة	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة	المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة	المبالغ الخاضعة لترتيبات مقاصة رئيسية		إجمالي المبلغ
			ضمانات نقدية مرهونة	صافي المبلغ	
2022: مشتقات	1,907,436	-	1,907,436	-	2,562,713
2021: مشتقات	1,514,592	-	1,514,592	(1,151,188)	363,404

33. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية في السوق الرئيسي (أو الأكثر نفقا) والتي تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في ظل الظروف الحالية للسوق. بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلا للملاحظة بصورة مباشرة أو تم تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى، وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

القيمة العادلة					
31 ديسمبر 2022					
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
أدوات مالية مشتقة	2,538,074	-	2,538,074	-	2,538,074
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	963,274	411,827	551,447	-	963,274
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات دين	30,938,120	-	30,938,120	-	30,938,120
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – حقوق ملكية	218,332	194,569	-	23,763	218,332
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,871,533	-	5,871,533	-	5,871,533
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	54,243,433	-	51,735,790	-	51,735,790
قروض وسلف	183,132,249	-	-	183,097,308	183,097,308
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
أدوات مالية مشتقة	1,907,436	-	1,907,436	-	1,907,436
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,517,303	-	25,517,303	-	25,517,303
ودائع العملاء	214,278,851	-	214,273,048	-	214,273,048
سندات دين مصدرة	5,114,836	-	5,114,836	-	5,114,836

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقايضات أسعار العمولات الخاصة التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، وخيارات أسعار العمولات الخاصة، وعقود الصرف الأجنبي التجلة، وخيارات العملات، وغيرها من الأدوات المالية المشتقة. تم قياس هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التقييم الخاصة بالمجموعة التي تم تحديدها باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة. تم تحديد مدخلات هذه الطرق بناءً على مؤشرات الأسواق القابلة للملاحظة المتعلقة بالأسواق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق بشكل واسع.

تشتمل الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات في أسهم مدرجة محلية مدرجة بأسعار السوق المتداولة في السوق المحلي.

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثاني على سندات لم تتوفر أسعار لها في السوق. تحدد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثالث على صندوق أسهم خاصة تم تحديد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. تتعلق الحركة في المستوى الثالث للأدوات المالية خلال الفترة بالتغير في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق. وتحدد القيمة العادلة للاستثمارات غير المتداولة باستخدام أساليب التقييم التي تشمل الأسعار وتدفقات الأرباح المستقبلية للأوراق المالية المتداولة المعادلة.

بالنسبة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث، تحدد القيمة العادلة لها وذلك بخضم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدلات سايبور المتوقعة بعد تعديلها بالمخاطر.

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيرا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة نظرا لتواريخها القصيرة ولأن أسعار العمولات الخاصة الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيرا عن الأسعار المتعاقد عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

إن القيمة العادلة للودائع تحت الطلب تقارب القيمة الدفترية لها. وفيما يتعلق بالودائع التي لها تواريخ استحقاق أطول، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة، مع تطبيق المعدلات الحالية المعروضة للودائع التي لها تواريخ استحقاق متبقية مماثلة.

تمثل سندات الدين المصدرة أدوات ذات سعر عائم يعاد تسعيرها خلال سنة، وبالتالي فإن القيمة العادلة لهذه المحفظة تقارب القيمة الدفترية. إن القيمة العادلة لباقي المحفظة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

لم تتم أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة. إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة.

يشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "ربح أو خسارة اليوم الأول". حيث يتم إطفائه على مدى عمر المعاملة للأداة المالية أو يؤجل إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام المعلومات المتوفرة من السوق والتي يمكن ملاحظتها أو يتحقق عند استبعادها. ويتم إثبات التغير اللاحق في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الأول المؤجلة. تشمل طرق التقييم على صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة تتوفر بشأنها الأسعار القابلة للملاحظة في السوق. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على الأدوات المرتبطة وغير المرتبطة بعمولة، وهوامش الائتمان، والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية.

تستخدم المجموعة طرق تقييم معروفة بشكل واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والمعروفة. تتوفر الأسعار القابلة للملاحظة أو المدخلات لطرق التقييم في السوق بشأن سندات الدين والأسهم المدرجة والمشتقات المتعلقة بتحويل العملات، والمشتقات التي تتم خارج الأسواق النظامية مثل مقايضات أسعار العملات. إن توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات لهذه الطرق يقلل من حاجة الإدارة لإبداء الأحكام وإجراء التقديرات ويقلل أيضاً من حالات عدم التأكد المتعلقة بتحديد القيمة العادلة. يتوقف توفر الأسعار القابلة للملاحظة في السوق والمدخلات لهذه الطرق على المنتجات والأسواق وتخضع للتغيرات على أساس الأحداث الخاصة والظروف العامة السائدة في الأسواق المالية.

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

في نهاية العام، أعادت المجموعة تقييم تعريف الطرف ذي العلاقة ليكون أكثر اتساقاً مع معيار المحاسبة الدولي رقم 24 الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة، وتم ملاحظة أن بعض العلاقات مع كيانات ذات إدارة رئيسية مشتركة أو أعضاء إدارة مشتركين لم تكن أطرافاً ذات علاقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 24. نتيجة لذلك، تم تعديل بعض أرصدة ومعاملات عام 2021 لإزالة هذه الأرصدة والمعاملات. نتج عن هذا التغيير انخفاض في أرصدة 2021 المقارنة مع الأطراف ذات العلاقة وبشكل رئيسي للاستثمارات بمبلغ 3.8 مليار ريال سعودي، القروض والسلف بمبلغ 12.8 مليار ريال سعودي، وودائع العملاء بمبلغ 6.5 مليار ريال سعودي، والتعهدات والالتزامات المحتملة بمبلغ 3.4 مليار ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، بلغ إجمالي المعاملات خلال عام 2021 مع هذه الأطراف 0.3 مليار ريال سعودي، منها 0.2 مليار ريال يتعلق بإيرادات العمولات الخاصة، والمبلغ المتبقي 0.1 مليار ريال سعودي يتعلق بمصاريف العمولات الخاصة، ودخل الأتعاب والعمولات، والمصاريف العمومية والإدارية، والتي تم تعديلها أيضا وفقاً لذلك.

كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة والنتيجة عن معاملات الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

2022	2021	
		مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
4,397,919	1,135,263	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,263	10,779	استثمارات
24,517	3,421	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
4,152,262	575,837	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,977,543	4,061,265	تعهدات والتزامات محتملة

2022	2021	
		شركات زميلة:
599,290	583,359	استثمارات
72,370	275,000	قروض وسلف
16,554	47,726	موجودات أخرى
1,083,661	461,085	ودائع العملاء
8,379	-	مطلوبات أخرى
3,169	1,303,655	تعهدات والتزامات محتملة

2022	2021 (معدلة)	
		أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
-	-	استثمارات
2,623,881	2,350,313	قروض وسلف
4,936,339	4,983,184	ودائع العملاء
-	1,893	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي
18,364	-	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
-	500,000	سندات دين مصدرة
19,335	18,148	مطلوبات أخرى
132,056	1,339,402	تعهدات والتزامات محتملة

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

2022	2021	
		صناديق استثمارية ذات علاقة:
370,264	363,510	استثمارات
1,875	17,440	ودائع العملاء
212,000	212,000	سندات دين مصدرة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	2022	2021
شركات تابعة:		
موجودات أخرى	-	34,000
صناديق استثمارية ذات علاقة:		
استثمارات	38,361	578,649

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

	2022	2021 (معدلة)
دخل العمولات الخاصة	88,478	51,724
مصاريف العمولات الخاصة	96,688	51,239
دخل الأتعاب والعمولات	95,017	96,509
مصاريف عمومية وإدارية	37,312	28,887
مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية	16,571	16,799
مصاريف خدمات مسترده من شركة زميلة	28,776	24,320
متحصلات من استبعاد موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع	-	79,895
الحصة في الأرباح المدفوعة إلى شركة زميلة بخصوص الأنشطة البنكية الاستثمارية	68,803	28,084
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	6,957	6,662

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

	2022	2021
مزايا موظفين قصيرة الأجل *	34,616	35,062
مكافأة نهاية الخدمة	70	746
مزايا موظفين طويلة الأجل أخرى	12,077	37,800
دفعات على أساس الأسهم	8,282	12,944

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

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

35. إدارة مخاطر رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد 19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100٪ من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن 2020 و 2021 اعتبارًا من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2021. سيتم بعد ذلك، ابتداءً من 2022 التخلّص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية. ويتمثل الأثر الناتج عن هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة في ارتفاع نسبة رأس مال المجموعة الأساسي ونسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند بمقدار 29 نقطة أساس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

	2022	2021
الموجودات المرجحة المخاطر		
مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر	232,948,313	209,202,075
المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر	16,212,894	18,021,472
مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر	7,091,185	2,192,526
إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	256,252,392	229,416,073
رأس المال الأساسي	45,236,925	44,263,704
رأس المال المساند	5,795,143	5,850,780
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	51,032,068	50,114,484
نسبة كفاية رأس المال %		
نسبة رأس المال الأساسي	17.65%	19.29%
نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	19.91%	21.84%

36. التحول من معدل الإقراض بين البنوك (الآيبور) (إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة)

يتم إجراء مراجعات وإصلاحات جوهرية لمؤشرات سعر الفائدة الرئيسية على الصعيد العالمي. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي، على مرحلتين، تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 من أجل معالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إصلاح معيار معدل الربح، بما في ذلك استبدال سعر الفائدة السائد بين البنوك الحالي بمعدل بحيل خالي من المخاطر.

تحذر الإدارة مشروعًا بشأن أنشطة الانتقال الشاملة للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم الانتقال المنظم. إن المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد ويؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية. التزمت المجموعة بالموعد النهائي التنظيمي في 31 ديسمبر 2021 لانتقال أسعار الآيبور وتقدم الآن منتجات تستند إلى مؤشر سعر الفائدة بين البنوك ليوم واحد لأجل ومؤشر سعر الفائدة بين البنوك ليوم واحد الإسلامي.

تتعرض المجموعة أيضًا لتأثيرات إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي على موجوداتها ومطلوباتها المالية، على النحو المبين في الجدول أدناه. لا تتعرض المجموعة لأي معدلات أخرى خاصة بسعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن.

القيمة الدفترية / المبلغ الاسمي في			
لم تتحول بعد إلى سعر فائدة مرجعي بديل كما في 31 ديسمبر 2022			
الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات
الموجودات والمطلوبات غير المشتقة المعرضة لمعدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - سندات دين	172,494	-	172,494
القروض والسلف	2,851,899	-	2,851,899

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل محددة لتحوط المخاطر المستخدمة في استراتيجيات تحوط المخاطر الخاصة بالمجموعة والتي تشير إلى سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي والتي لم تتحول بعد إلى معيار مؤشر متوسط سعر الفائدة بين البنوك ليوم واحد أو معيار معدل فائدة بديل، بحيث تم تطبيق المرحلة الأولى من الإعفاء (الإعفاءات) على علاقة التحوط:

تحوطات القيمة العادلة	القيمة الدفترية			المبلغ الاسمي الذي تأثر بشكل مباشر بإصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك
	الاسمي	الموجودات	المطلوبات	
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	3,095,625	152,922	-	2,898,750

من أصل 3.1 مليار ريال سعودي من المبلغ الاسمي لتحوط المخاطر أعلاه، فإن 196.8 مليون ريال سعودي تستحق استحقاقها قبل استبدال سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي في 30 يونيو 2023. بينما تشرف اللجنة التوجيهية لبيور على خطة انتقالية مفصلة لمعالجة جميع المخاطر المحتملة، فإن تعرض المجموعة الإجمالي لا يعتبر زوال لمعدل سعر الفائدة السائد بين البنوك بالدولار الاميريكي أمرًا جوهريًا.

37. إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها والتي تشمل إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ التقديرية بإجمالي أصول 15.75 مليار ريال سعودي (2021: 1.84 مليار ريال سعودي)، بالتشاور مع مستشاري الاستثمار المهنيين. لم يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إن استثمار المجموعة في هذه الصناديق مدرج في الاستثمارات المحتفظ بها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم تسجيل الأتعاب المكتسبة من خدمات الإدارة ضمن إيرادات الأتعاب والعمولات ويتم الإفصاح عنها ضمن “المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة”. لا يتم التعامل مع الأصول المحتفظ بها بصفة أمانة أو بصفة ائتمانية كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا يتم تضمينها في هذه القوائم المالية الموحدة.

38. تجميع الأعمال

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، تم الانتهاء من بيع وتحويل أعمال إدارة الأصول، وأعمال التمويل بالهامش، وأعمال الوساطة من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (بصفتها البائع) إلى شركة الأول للاستثمار (بصفتها المشتري)، حيث أعلن ساب في وقت سابق على موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 6/10/1442 هـ (الموافق 18 مايو 2021) فيما يخص ذلك. تمت المحاسبة عن الاستحواذ على الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 3 - تجميع الأعمال (“المعيار”) باعتبار شركة الأول للاستثمار هي المستحوذة على خطوط الأعمال من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية.

وفقًا لما يقتضيه المعيار، تعمل شركة الأول للاستثمار حاليًا على تخصيص عوض الشراء للموجودات والمطلوبات الملموسة وغير الملموسة القابلة للتحديد التي تم الحصول عليها. ومع ذلك، تتم المحاسبة عن هذا الاستحواذ على الأعمال بناءً على القيم العادلة المؤقتة للموجودات المقنتاة والمطلوبات المفترضة كما في تاريخ الاستحواذ. سيتم الانتهاء من تعديل القيم المؤقتة في غضون اثني عشر شهرًا من تاريخ الاستحواذ على النحو الذي يسمح به المعيار. تماشيًا مع التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 “الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشروعات المشتركة”، تم استبعاد المكاسب المعترف بها من قبل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية من بيع وتحويل خطوط الأعمال من هذه القوائم المالية الموحدة في حدود ملكية ساب في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بمبلغ: 58.8 مليون ريال سعودي.

تمكن هذه الصفقة ساب من توسيع نطاق تقديم الخدمة بشكل استراتيجي إلى قاعدة كبيرة من العملاء في جميع أنحاء المملكة، وتقرب خطوة أخرى من الوفاء بالتزام ساب تجاه مساعدة عملائه على تحقيق قيمة طويلة الأجل من خلال منحهم إمكانية الوصول إلى واحدة من منصات إدارة الثروات والأصول الرائدة في المملكة العربية السعودية. ستتيح الصفقة لشركة الأول للاستثمار باكتساب الحجم وتعزيز مكانتها بشكل كبير في إدارة الأصول وأعمال الوساطة في قطاع الأفراد في المملكة.

أ) عوض الشراء

بلغ عوض الشراء للبيع والتحويل للأعمال 1,216.8 مليون ريال سعودي. يتكون البيع والتحويل من موجودات بمبلغ 1,177.5 مليون ريال سعودي مع إجمالي المطلوبات المفترضة بمبلغ 80.7 مليون ريال سعودي، مما نتج عنه مكسب الاستحواذ على الأعمال بمبلغ 155.4 مليون ريال سعودي. وقد انعكس ذلك في المركز المالي الموحد للمجموعة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ويخضع للتعديل خلال الفترة المحددة في المعيار الدولي للتقرير المالي 3.

ب) التكاليف المتعلقة بالاستحواذ على الأعمال

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، تكبدت شركة الأول للاستثمار تكاليف الاستحواذ على الأعمال المتعلقة بالاندماج وتكاليف المعاملات على الحساب للأتعاب المدفوعة إلى طرف ثالث للخدمات القانونية، والتقييم، وخدمات المعاملات بالإضافة إلى تكاليف الموظفين الداخليين والمستشارين الخارجيين العاملين على نقل الأعمال 54 مليون ريال سعودي (2021: 37 مليون ريال سعودي). تم إدراج هذه التكاليف في “الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين” و“المصاريف العمومية والإدارية” في قائمة الدخل الموحدة بمبلغ 7 مليون ريال سعودي (2021: 4 مليون ريال سعودي) و 47 مليون ريال سعودي (2021: 33 مليون ريال سعودي)، على التوالي.

ج) الموجودات القابلة للتحديد المقنتاة والمطلوبات المفترضة

يلخص الجدول التالي الموجودات المقنتاة والمطلوبات المفترضة وعوض الشراء ومبلغ مكسب الاستحواذ على الأعمال الناتج في تاريخ الاستحواذ.

15 سبتمبر 2022	
الإفراض بالهامش	1,169,100
موجودات أخرى	8,400
إجمالي الموجودات	1,177,500
مطلوبات	(80,701)
صافي الموجودات المحددة	1,096,799
علاقات العملاء	275,401
مكاسب استحواذ على الأعمال (متضمنة في الدخل التشغيلي الآخر في قائمة الدخل الموحدة)	(155,400)
إجمالي عوض الشراء	1,216,800

المعلومات المالية الواردة أعلاه لم يتم فحصها أو مراجعتها.

د) طرق ومنهجيات التقييم- العلاقة مع العملاء:

قامت شركة الأول للاستثمار بتقدير قيمة العلاقة مع العملاء فيما يتعلق بخدمات إدارة الأصول وخدمات الوساطة للأفراد باستخدام طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات، وهي طريقة مقبولة بشكل عام لتقييم علاقات العملاء. إن أي زيادة أو نقصان بنسبة 10% في معدل التناقص ستعادل ما يقارب 8 مليون ريال سعودي زيادةً أو نقصًا في التقييم.

هـ) الذمم المدينة المكتسبة

بالنسبة لكل فئة من الذمم المدينة المكتسبة، فإن القيمة العادلة وإجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها هي كما يلي:

القيمة العادلة للذمم المدينة المكتسبة	إجمالي المبلغ التعاقدي المستحق	التدفقات النقدية المتعاقد عليها والتي لا يتوقع تحصيلها
تمويل بالهامش	1,169,100	-
الموجودات المالية الأخرى	8,400	-
الإجمالي	1,177,500	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

و) التأثير على نتائج المجموعة

إذا تم الاستحواذ في 1 يناير 2022، فإن تقديرات الإدارة تشير إلى أن الدخل التشغيلي للسنة سيكون 233 مليون ريال سعودي و 233 مليون ريال سعودي. عند تحديد هذه المبالغ، افترضت المجموعة أن تعديلات القيمة العادلة، المحددة مؤقتًا، والتي نشأت في تاريخ الاستحواذ كانت ستصبح هي نفسها إذا حدث الاستحواذ في 1 يناير 2022.

39. العمليات المتوقفة

خلال العام، أبرمت شركة ساب تكافل اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة ولاء للتأمين في 24 فبراير 2022. بعد إتمام صفقة الاندماج في 19 أكتوبر 2022، أصبحت شركة ولاء، بحكم النظام، الخلف النظامي لموجودات ومطلوبات وحقوق والتزامات ساب تكافل وانتهى الوجود القانوني لشركة ساب تكافل. قامت شركة ولاء بزيادة رأسمالها من خلال إصدار 20,418,619 سهم بقيمة اسمية 10 ريالات سعودية لكل سهم لمساهمي ساب تكافل المؤهلين بناءً على نسبة التبادل. وبناءً على ذلك، أصبحت قيمة رأس مال شركة ولاء 850,583,250 ريال سعودي مقسمة إلى 85,058,325 سهمًا، منها 20,418,619 سهمًا أو ما نسبته 24.01٪ مملوكة لمساهمي ساب تكافل.

تم تصنيف الاستثمار في شركة ولاء على أنه مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من تاريخ نفاذ الاندماج. فيما يلي ملخص لدخل ساب تكافل المتضمن في قائمة الدخل الموحدة لساب ضمن العمليات المتوقفة:

للفترة المنتهية في		
	19 أكتوبر 2022	31 ديسمبر 2021
صافي الدخل التشغيلي	17,403	14,522
إجمالي مصاريف العمليات	(58,668)	(39,283)
الزكاة وضريبة الدخل	(6,032)	(5,406)
صافي الخسارة للسنة	(47,297)	(30,167)
خسارة الاستبعاد	(6,563)	-
صافي الخسارة من العمليات المتوقفة للسنة	(53,860)	(30,167)

40. أرقام المقارنة

بعض المصاريف التي تم تضمينها سابقاً في المصاريف العمومية والإدارية، يتم الآن تضمينها في مصاريف الأتعاب والعمولات، ودخل العمليات الأخرى، صافي. تم الإفصاح عن التغيير الأساسي المتعلق بمصاريف الأتعاب والعمولات في الإيضاح 21 والتعديلات المتبقية تخص الدخل من العمليات الأخرى. تم هذا الإجراء لعكس عرض أفضل وكان ذلك نتيجةً إلى قيام الإدارة بمراجعة آلية تخصيص مصاريفها. تبعًا لذلك، تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة المدرجة سابقًا في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 لتتماشى مع تبويب السنة الحالية.

بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل إيضاح الأطراف ذات العلاقة، ارجع إلى إيضاح 34 للتعديلات في المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

41. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 16 رجب 1444هـ (الموافق 7 فبراير 2023).



11413 ضايرلا 9084 :ديربللا قودنص
ةيدوعسلا ةيبرعلا ةكلمملا
فتاه: +966 (0)920007222
سكاف: +966 (0) 11 405 0660
sabb@sabb.com:ينورتكللإ ديرب

www.sabb.com