

## البنك السعودي الأول

# قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

إيضاحات	2024 بـ بالآلاف	*2023 بـ بالآلاف
<b>الأنشطة التشغيلية:</b>		
<b>صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>	<b>9,366,082</b>	<b>8,223,142</b>
<b>التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>		
إطفاء العلووة على استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي استهلاك وإطفاء	9,8	(361,786)
مصاريف العمولة الخاصة على سندات الدين المصدرة	546,646	565,603
مصاريف العمولة الخاصة على التزامات عقود الإيجار	402,538	387,029
خسائر أدوات مالية بالتكلفة المطمأة	41,808	14,929
خسائر / (دخل) محول إلى قائمة الدخل الموحدة	18	62,095
الحصة في أرباح شركة زميلة	7	(188,214)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي احتياطي برنامج أسهم الموظفين	30 (1) (أ)	562,442
	44,690	32,473
	<b>10,478,731</b>	<b>9,111,842</b>
<b>التغير في الموجودات التشغيلية:</b>		
ودعية نظامية لدى البنك المركزي السعودي	(1,417,215)	(422,881)
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	66,411	(203,851)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	14,011	(53,788)
فروض وسلف	(43,864,853)	(33,290,214)
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	(512,134)	318,914
موجودات أخرى	(58,840)	(350,911)
<b>التغير في المطلوبات التشغيلية:</b>		
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	21,318,063	2,294,366
ودائع العملاء	13,553,169	31,045,888
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية	314,734	324,034
مطلوبات أخرى	916,552	1,086,689
	<b>808,629</b>	<b>9,860,088</b>
	(402,341)	(324,003)
العمولات الخاصة المدفوعة على سندات الدين المصدرة	(1,155,222)	(1,241,856)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	26	(748,934)
<b>صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>	<b>(748,934)</b>	<b>8,294,229</b>
<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>		
المحصل من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	22,802,264	12,812,581
شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(25,490,935)	(22,833,309)
توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة	204,065	325,457
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي	(893,382)	(554,770)
<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>	<b>(3,377,988)</b>	<b>(10,250,041)</b>
<b>الأنشطة التمويلية:</b>		
مدفوعات التزامات عقود الإيجار	(118,321)	(118,281)
توزيعات أرباح مدفوعة	(3,946,034)	(3,465,931)
شراء أسهم الخزينة	(176,804)	(37,414)
مدفوعات صكوك من الشريعة الدولية	(304,617)	-
صكوك إضافية من الشريعة الدولية	3,980,000	3,985,000
تكاليف إصدار صكوك إضافية من الشريعة الدولية	(14,289)	(16,956)
<b>صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية</b>	<b>(580,065)</b>	<b>346,418</b>
<b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها</b>	<b>(4,706,987)</b>	<b>(1,609,394)</b>
<b>النقدية وما في حكمها في بداية السنة</b>	<b>10,198,684</b>	<b>11,808,078</b>
<b>النقدية وما في حكمها في نهاية السنة</b>	<b>5,491,697</b>	<b>10,198,684</b>
<b>معلومات إضافية غير نقدية:</b>		
دخل العمولات الخاصة المستلمة	20,147,607	16,542,810
مصاريف العمولات الخاصة المدفوعة	(9,502,684)	6,299,657
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(1,272,311)	(227,054)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من [1 إلى 43] جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

\* إيضاح 41

سعد الفضلي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

توني كريبس  
عضو مجلس الإدارة المنتخب والمفوض

لمى غزاوي  
رئيس الرقابة المالية

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1.	عام وأسس الاعداد	178	23	مكاسب أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	238
2.	السياسات المحاسبية الهامة	184	24	رواتب ومصاريف الموظفين	239
3.	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	199	25	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم	242
4.	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	200	26	الزكاة وضريبة الدخل	242
5.	استثمارات، صافي	202	27	النقدية وما في حكمها	243
6.	الفروض والسلف، صافي	206	28	التزامات منافع الموظفين	243
7.	استثمار في شركة زميلة	214	29	القطاعات التشغيلية	245
8.	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	214	30	إدارة المخاطر المالية	248
9.	شهرة وموجودات غير الملموسة الأخرى	215	31	مخاطر السوق	256
10.	موجودات أخرى	219	32	مخاطر السيولة	263
11.	المشتقات	219	33	مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	267
12.	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	229	34	القيمة العادلة للأدوات المالية	268
13.	ودائع العملاء	229	35	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	271
14.	سندات الدين المصدرة	230	36	إدارة مخاطر رأس المال	273
15.	مطلوبات أخرى	230	37	إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة	273
16.	رأس المال	230	38	حساب استثماري لمشاركة الأرباح	274
17.	احتياطي نظامي	231	39	المنحة الحكومية	274
18.	احتياطيات أخرى	231	40	أتعاب مراجعي الحسابات	275
19.	صكوك إضافية من الشريعة الدولية	231	41	أرقام المقارنة	275
20.	التعهدات والالتزامات المحتملة	232	42	الأحداث اللاحقة	275
21.	صافي دخل العمولات الخاصة	236	43	مصادقة مجلس الإدارة	275
22.	صافي دخل الأتعاب والعمولات	238			

## 1. عام وأسس الاعداد

البنك السعودي الأول (المعروف سابقاً بالبنك السعودي البريطاني) ("الأول") شركة سعودية مساهمة في المملكة العربية السعودية، تأسس بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ. (الموافق 21 يناير 1978). وقد بدأ الأول أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ. (الموافق 1 يوليو 1978) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل الأول بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذو القعدة 1399هـ. (الموافق 13 أكتوبر 1979) كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 103 فرعاً (31 ديسمبر 2023: 104 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للأول هو كما يلي:

**البنك السعودي الأول**  
**7383 طريق الملك فهد الفرعي**  
**2338 حي الياسمين**  
**13325**  
**الرياض**  
**المملكة العربية السعودية**

وافق مساهمو البنك السعودي البريطاني والبنك الأول على اندماج البنكين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 15 مايو 2019 وفقاً للمواد 191-193 من نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/3) بتاريخ 1437/1/28هـ (الموافق 2015/11/10) ("نظام الشركات")، والمادة 49 (أ) (1) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

بعد الاندماج المذكور أعلاه، قامت المجموعة بتغيير اسمها التجاري من "البنك السعودي البريطاني" إلى "البنك السعودي الأول" اعتباراً من 11 يونيو 2023.

تتمثل أهداف الأول في تقديم مجموعة خدمات مصرفية. كما يقوم الأول بتقديم منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة تأسست من قبل الأول.