

بنك الرياض

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين



بنك الرياض
Riyad Bank

محتويات القوائم المالية الموحدة

رقم الصفحة		رقم الصفحة	
50	(19) الاحتياطات الأخرى		
51	(20) التعهدات والالتزامات المحتملة		
54	(21) دخل ومصاريف العمولات الخاصة	2	قائمة المركز المالي الموحدة
54	(22) دخل الأتعاب والعمولات، صافي	3	قائمة الدخل الموحدة
55	(23) دخل متاجرة، صافي	4	قائمة الدخل الشامل الموحدة
55	(24) مكاسب / (خسائر) بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي	5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
55	(25) دخل العمليات الأخرى	6	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
55	(26) الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		
57	(27) مصاريف عمومية وإدارية أخرى		
57	(28) ربح السهم		إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة:
57	(29) توزيعات الأرباح	7	(1) عام
57	(30) الزكاة	7	(2) أسس الإعداد
58	(31) خطة المنافع المحددة	10	(3) ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية
60	(32) النقدية وشبه النقدية	30	(4) النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي
60	(33) القطاعات التشغيلية	30	(5) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
62	(34) إدارة المخاطر المالية	31	(6) المشتقات
80	(35) مخاطر السوق	35	(7) الاستثمارات، صافي
86	(36) مخاطر السيولة	39	(8) القروض والسلف، صافي
90	(37) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية	45	(9) الاستثمارات في شركات زميلة
91	(38) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	45	(10) ممتلكات ومعدات وحقوق استخدام الموجودات، صافي
93	(39) كفاية رأس المال	46	(11) الموجودات الأخرى
94	(40) حساب مشاركة أرباح الاستثمار	46	(12) الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
95	(41) برنامج الادخار الاستثماري للموظفين	47	(13) ودائع العملاء
95	(42) خدمات إدارة الاستثمار	48	(14) سندات الدين المصدرة، والقروض لأجل وصكوك الشريحة الأولى
95	(43) أرقام المقارنة	49	(15) المطلوبات الأخرى
95	(44) الأحداث اللاحقة لفترة التقرير	49	(16) رأس المال
95	(45) موافقة مجلس الإدارة	50	(17) أسهم خزينة
		50	(18) الاحتياطي النظامي

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
(شركة مهنية مساهمة مبسطة)
رأس المال المدفوع: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
بوليفارد المترو - حي العقيق
مركز الملك عبدالله المالي
ص.ب. ٢١٣ - الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري: ١٠١٠٦٠٠٣٠
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٥٠٨٩٠٠١
www.deloitte.com

Deloitte.

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٢٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com



تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

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

أساس الرأي

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

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مراجع مشترك آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٤ (الموافق ١٠ شعبان ١٤٤٥ هـ).

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأي المراجع حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

تقرير المراجعين المستقلين
إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيس	تفاصيل أمر المراجعة الرئيس	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيس
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ٣٢٥,٣٩ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢٧٩,٣٢ مليار ريال سعودي) تم إثبات مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٥,٣٠ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣: ٤,٩٢ مليار ريال سعودي) مقابلها. ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ خلال فترة الاثني عشر شهراً القادمة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)، فيما عدا القروض والسلف التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، أو تلك المتعثرة أو تلك المصنفة على أنها ذات موجودات مشتراة / مستحقة منخفضة القيمة الائتمانية، وفي تلك الحالات، يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى فترة القروض والسلف ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر"). لقد اعتبرنا أن تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن هذا التحديد يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام جوهرية ووضع وتقييمات هامة. إضافة إلى ذلك، تعتبر القيمة الدفترية للقروض والسلف ذات أهمية كمية في القوائم المالية الموحدة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام والتقييمات ما يلي: ١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ كما تم بيانه في الإيضاح ٨ حول القوائم المالية الموحدة، استناداً إلى تحديد: (أ) المبالغ التي شهدت زيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ تاريخ منح الائتمان الأولي، و (ب) المبالغ التي انخفضت قيمتها بشكل فردي و/أو تجاوزت فترة الاستحقاق. قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية عند تحديد وتقييم التعرضات التي شهدت زيادة الجوهرية الجوهرية في مخاطر الائتمان.	• قمنا بالحصول على فهم للإجراءات التي طبقتها الإدارة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالقروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج الخاصة بالمجموعة، والضوابط الرقابية الرئيسية في هذه الإجراءات. • قمنا بتقييم الضوابط الرقابية الرئيسية في المجالات التالية لتحديد ما إذا تم تصميمها وتطبيقها بشكل ملائم وما إذا كانت تعمل بفعالية: ◦ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنموذج والتحقق منها خلال السنة، وأية تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة إدارة مخاطر الائتمان للمدخلات الرئيسية والاقتراضات وإدارة المخصصات الإضافية اللاحقة، حيثما أمكن تطبيقها. ◦ تصنيف القروض والسلف إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ تعرضات الانخفاض في القيمة بشكل فردي، و ◦ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما أمكن تطبيقها. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية ومنهجية المجموعة في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. • فيما يتعلق بعينة من القروض والسلف، قمنا بتقييم: ◦ المراحل المستخدمة في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. ◦ المدخلات والأحكام المستخدمة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، على سبيل المثال النسب الخاصة باحتمال التعثر، عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، و ◦ التدفقات النقدية القابلة للاسترداد بما في ذلك مدى تأثير الضمانات وموارد السداد الأخرى.

تقرير المراجعين المستقلين
إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيس	تفاصيل أمر المراجعة الرئيس	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيس
	٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وتطوير الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والترجيحات المحتملة المتوقعة. ٣. الحاجة إلى تطبيق إدارة نموذج مخصصات إضافية لاحقة لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تغطيتها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. الرجاء الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية إيضاح ٣ (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح ٢ (هـ) (٢) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح ٣-٣٤ (أ) (٢) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	• قمنا بتقويم معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" و "المنخفضة في القيمة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من القروض والسلف، قمنا بتقييم مدى ملائمة تصنيف المراحل لمحفظة قروض وسلف المجموعة بناءً على سياسة تصنيف المراحل للمجموعة ومعرفة العملاء المقابلين وتحليل المعلومات المالية ذات الصلة. • قمنا بتقويم التقديرات الأساسية التي استخدمتها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية المطبقة من قبل الإدارة عند إدارة المخصصات الإضافية على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدم لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. • قمنا باختبار المدخلات المستخدمة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة. • تم تنفيذ الإجراءات أعلاه بمساعدة المختصين لدينا، حيثما أمكن ذلك. قمنا بتقويم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بخصوص هذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

تقرير المراجعين المستقلين
إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيس	تفاصيل أمر المراجعة الرئيس	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيس
تقييم الأدوات المالية المشتقة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كانت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة التي تحتفظ بها المجموعة بقيمة ٥,٥٧ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣: ٣,٦٧ مليار ريال سعودي) و ٥,١٧ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣: ٣,٤٣ مليار ريال سعودي) على التوالي. قامت المجموعة بإبرام معاملات مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة ومقايضات السلع ("المقايضات")؛ وعقود الصرف الأجنبي الأجلة ("العقود الأجلة")؛ وخيارات العملات ("الخيارات") وعقود المشتقات الأخرى. تشتمل المقايضات والعقود الأجلة والخيارات وعقود المشتقات الأخرى على مشتقات السوق الموازية، ويعتبر تقييم هذه العقود موضوعاً لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدداً من الافتراضات وعمليات معايرة النماذج. إن غالبية هذه المشتقات مكتتاة لأغراض المتاجرة. ومع ذلك، تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة التحوط في القوائم المالية الموحدة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية أو مخاطر القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة عدم فعالية التحوط، يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التحوط أيضاً. نُقاس هذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مع التغيرات في القيمة العادلة المعروضة في قائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس، نظراً لوجود تعقيدات وموضوعية عند تحديد تقييم المشتقات بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام أساليب تقييم معقدة. يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح (٢) (هـ) (٣) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية في الإيضاح (٣) (ل) بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط والأيضاح (٦) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات في تاريخ التقرير.	• قمنا بالحصول على فهم للإجراءات التي طبقتها الإدارة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة، بما في ذلك الضوابط الرقابية الرئيسية في هذه الإجراءات. • قمنا بتقييم الضوابط الرقابية الرئيسية في هذه الإجراءات لتحديد ما إذا تم تصميمها وتطبيقها بشكل ملائم وما إذا كانت تعمل بفعالية. تضمن ذلك الضوابط على أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات وصيانة البيانات المستخدمة كمداخل لتحديد القيمة العادلة. • قمنا باختيار عينة من المشتقات، و: ◦ اختبرنا مدى دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات المعاملة؛ ◦ قِيمنا المدخلات الرئيسية الخاصة بنماذج تقييم المشتقات؛ ◦ قمنا بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا على تنفيذ عمليات تقييم مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة؛ و ◦ قمنا بتقويم مدى فعالية التحوط الذي أجرته المجموعة وتقييم محاسبة التحوط ذات الصلة؛ • قمنا بتقويم الإفصاحات بخصوص هذا الأمر في القوائم المالية الموحدة مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤
تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤ ("التقرير السنوي")، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في تقرير البنك السنوي. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين.

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

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

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ :

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.

**تقرير المراجعين المستقلين
إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)**

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيديين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

**تقرير المراجعين المستقلين
إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)**

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

**ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون**



وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨



١٢ شعبان ١٤٤٦ هـ
(١١ فبراير ٢٠٢٥)

إرنست ويونغ للخدمات المهنية



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦



2023م	2024م	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
26,175,226	22,599,973	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي
15,433,725	22,574,084	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
3,668,130	5,568,952	6	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
58,108,824	69,668,963	7	استثمارات، صافي
2,322,845	4,492,580	(أ) 7	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
34,618,204	44,151,537	(أ) 7	- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
21,167,775	21,024,846	(أ) 7	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
274,398,246	320,089,491	8	قروض وسلف، صافي
2,547,120	2,204,083	11	موجودات أخرى
379,941	402,419	9	استثمار في شركات زميلة
670,470	753,700		عقارات أخرى
5,467,247	6,517,129	10	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
386,848,929	450,378,794		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
42,464,026	43,949,020	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,428,575	5,165,593	6	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
254,907,624	306,423,391	13	ودائع العملاء
13,372,622	13,324,453	(أ) 14	سندات دين مصدرة وقروض لأجل
12,418,011	13,574,238	15	مطلوبات أخرى
326,590,858	382,436,695		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
30,000,000	30,000,000	16	رأس المال
(165,912)	(165,105)	17	أسهم خزينة
12,953,515	15,283,989	18	احتياطي نظامي
(369,203)	77,216	19	احتياطيات أخرى
11,277,171	13,359,899		أرباح مبقاة
53,695,571	58,555,999		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
6,562,500	9,386,100	(ب) 14	صكوك الشريحة الأولى
60,258,071	67,942,099		إجمالي حقوق الملكية
386,848,929	450,378,794		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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


رئيس مجلس الإدارة


نادر سامي الكرنج
الرئيس التنفيذي


عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

ع
X

2023م	2024م	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
20,606,115	24,182,126	21	دخل العمولات الخاصة
8,191,837	11,308,859	21	مصروف العمولات الخاصة
12,414,278	12,873,267		صافي دخل العمولات الخاصة
3,730,796	4,539,492	22	دخل الأتعاب والعمولات
1,346,175	1,548,552	22	مصروف الأتعاب والعمولات
2,384,621	2,990,940		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
608,106	779,396		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
419,944	529,420	23	دخل متاجرة، صافي
40,801	43,374		دخل توزيعات أرباح
(43,630)	16,802	24	مكاسب / (خسائر) من بيع استثمارات مكتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
74,718	51,332	25	دخل العمليات الأخرى
15,898,838	17,284,531		إجمالي دخل العمليات، صافي
2,542,164	2,752,215	26	رواتب الموظفين وما في حكمها
219,979	216,327		إيجارات، ومصاريف مباني
695,356	683,579	10	استهلاك ممتلكات، ومعدات، وحقوق استخدام الموجودات
1,463,518	1,591,137	27	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
47,607	42,343		مصاريف العمليات الأخرى
4,968,624	5,285,601		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة
1,875,464	1,620,728	(8هـ)	مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
96,224	11,618		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
6,940,312	6,917,947		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
8,958,526	10,366,584		صافي دخل العمليات
12,273	30,354		الحصة في دخل شركات زميلة، صافي
8,970,799	10,396,938		الدخل قبل الزكاة
924,955	1,075,044	30	الزكاة
8,045,844	9,321,894		صافي الدخل
2.58	3.01	28	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة


نادر سامي الكريم
الرئيس التنفيذي


عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و 2023م

2023م	2024م
8,045,844	9,321,894
211,552	333,042
43,630	(16,802)
98,820	10,987
(13,118)	(68,820)
(127,711)	173,368
207,884	539
421,057	432,314
8,466,901	9,754,208

بآلاف الريالات السعودية

صافي الدخل

الدخل الشامل الآخر:

(أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة

- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- صافي التغير في القيمة العادلة
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
- صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين
- الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية

(ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة

- مكاسب (خسائر) اكتوارية عن خطط المناقص المحددة (إيضاح 31 د)
- صافي التغير في القيمة العادلة وتحويلات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل

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

ع
أ



م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

بألاف الريالات السعودية

31 ديسمبر 2024م

الرصيد في بداية السنة

إجمالي الدخل الشامل

صافي التغير في القيمة العادلة لـ:

- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة
- من خلال الدخل الشامل الآخر
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي المبلغ المعد تصنيه إلى قائمة الدخل

الموحدة لأوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي التغيرات في محصن خسائر الائتمان المتوقعة لأوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المكتسب الاكتواري (إيضاح 31 د)

صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التقلبات النقدية

صافي الدخل للسنة

إجمالي الدخل الشامل

استيعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إصدار صكوك الشريحة الأولى

تكاليف صكوك الشريحة الأولى

توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2023م

(إيضاح 29)

توزيعات أرباح مرحلية 2024م (إيضاح 29)

تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح 18)

احتياطي برنامج اسهم المؤهلين

الرصيد في نهاية السنة

31 ديسمبر 2023
 الرصيد في بداية السنة
إجمالي الدخل الشامل
 صفائي التغير في القيمة العادلة لـ:
 أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 صفائي المبلغ المعد تسليفي إلى قائمة الدخل
 الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 صفائي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 الخسائر الاكتوارية (إيضاح 31 د)
 صفائي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التكتفآت النقدية
 صفائي الدخل للسنة
 إجمالي الدخل الشامل
 توزيعات أرباح نهائية منقوعة لعام 2022م
 تكاليف صكوك الشريحة الأولى
 أسهم خزينة (إيضاح 17)
 توزيعات مرحلية لعام 2023م (إيضاح 29)
 تحويل في الاثناسطي النظامي (إيضاح 18)
 الرصيد في نهاية السنة

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

عبدالله علي العريني
الربيع الأول للعام ٢٠٢٠

2023م	2024م	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
			الأنشطة التشغيلية
8,970,799	10,396,938		الدخل قبل الزكاة
(453,673)	(665,348)		تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
43,630	(16,802)		إطفاء الخصومات والمعاونة لصافي الأنوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(68,021)	(51,090)		(مكاسب) / خسائر استبعاد استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
4,566	(2,427)		مكاسب استثمارات لأغراض المتاجرة، صافي
(40,801)	(43,374)		(مكاسب) / خسائر بيع الممتلكات والمعدات، صافي
695,356	683,579		دخل توزيعات أرباح
(12,273)	(30,354)		استهلاك ممتلكات ومعدات وحقوق استخدام الموجودات
1,875,464	1,620,728	(د8)	الحصة في دخل شركات زميلة، صافي
17,936	16,834		مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
96,224	11,618		فائدة على التزامات عقود إيجار
11,129,207	11,920,302		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
(824,568)	(2,308,997)		صافي (الزيادة) (النقص) في الموجودات التشغيلية:
122,711	(1,900,822)		وديدة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(891,405)	(2,118,645)		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(33,867,292)	(46,699,921)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(205,221)	(83,230)		قروض وسلف، صافي
628,826	343,037		عقارات أخرى
3,703,958	1,484,994		موجودات أخرى
574,290	1,737,018		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
14,900,539	51,515,767		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
90,785	1,108,075		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(4,638,170)	14,997,578		ودائع العملاء
(1,282,325)	(931,647)		مطلوبات أخرى
(5,920,495)	14,065,931		الزكاة المدفوعة
10,011,007	22,974,609		صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(14,417,241)	(31,682,776)		الأنشطة الاستثمارية
(2,946,789)	(1,772,311)		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
88,275	41,277		شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(7,264,748)	(10,439,201)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
4,600,353	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
5,225	(48,169)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	2,823,600	14	الأنشطة التمويلية
(3,878,282)	(4,624,977)		متحصلات من إصدار سندات دين وقروض لأجل، صافي
(310,416)	(317,712)		حركات ذات صلة لسندات دين وقروض لأجل، صافي
(261,226)	(203,363)		متحصلات من إصدار صكوك الشريحة الأولى
(165,912)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(10,258)	(2,370,621)		تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى
(13,195,501)	1,256,109		أصل مبلغ التزامات عقود إيجار
41,486,081	28,290,580		شراء أسهم خزينة
28,290,580	29,546,689	32	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
20,236,585	23,978,412		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
7,540,378	11,374,302		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
449,948	247,959		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(67,514)	(82,493)		حقوق استخدام الموجودات
(75,990)	(83,235)		التزامات عقود إيجار

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

م. عبدالله محمد العميس
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكرنج
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

عبدالله

1. عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب الأمر الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروع البالغ عددها 333 (2023م: 335) فرعاً مخصصاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلياً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2024م 7,588 (2023: 7,887) موظفاً. يقع المركز الرئيسي للبنك في العنوان التالي:

واحة غرناطة - برج A1

الرياض - حي الشهداء

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية غير تقليدية يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

إن القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض وشركائه التابعة المملوكة بالكامل (يشار إلى هذه الشركات التابعة مع البنك مجتمعة بـ "المجموعة")، فيما يلي الشركات التابعة الهامة لبنك الرياض:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	وصف
شركة الرياض المالية	100%	مزاولة أنشطة الخدمات الاستثمارية وإدارة الأصول المتعلقة بالتعامل مع الأوراق المالية وإدارتها والترتيب لها وحفظها التي تنظمها هيئة السوق المالية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية.
شركة إثراء الرياض العقارية	100%	تأسست بغرض تملك وإدارة وبيع وشراء الموجودات العقارية لصالح الملاك أو الغير لأغراض تمويلية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية
شركة إسناد الرياض للموارد البشرية	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالمملكة العربية السعودية لتقديم خدمات الموارد البشرية إلى المجموعة.
شركة كبرزون ستريت بروبيرتيز ليميتد	100%	أسست الشركة لغرض إدارة العقارات. تأسست في جزيرة مان.
شركة الرياض للأسواق المالية	100%	شركة مسجلة في جزر كايمان لتقديم إجراءات خدمات التصفية والإفلاس لإجراء معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض. تأسست في جزر كايمان.
شركة جيل الابتكار الرقمية	100%	القيام بتحليل النظم، وتطوير التطبيقات وأنظمة التشغيل، واستضافة المواقع الإلكترونية، وحلول التكنولوجيا المالية والأنشطة ذات الصلة. وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.
صندوق 1957 فنتشرز	100%	القيام بتعزيز الابتكار من خلال الاستثمار في بناء مشاريع متخصصة في التقنيات المالية وتقديم الدعم الشامل لها، بما في ذلك الموارد والإرشاد والرؤى الاستراتيجية، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ("IFRS") والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)، وأيضاً نظام مراقبة البنوك و نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

2. أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتزامات معاملات الدفع على أساس الأسهم التي تسوى نقدًا والمنافع المحددة. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ولكن مغطاة بالمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

تظهر قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة.

(ج) مبدأ الاستمرارية

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ البنك في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك.

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. تم عرض المعلومات المالية وتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

(هـ) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، يتطلب من الإدارة استخدام بعض التفديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. مثل هذه الأحكام والتفديرات والافتراضات يتم تقييمها باستمرار وذلك على أساس الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف.

إن التفديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. يتم إثبات التعديلات على التفديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التفديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

2. أسس الإعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام ما يلي:

1) أحكام خاصة بحقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريحة الأولى

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية للصكوك من المستوى الأول أحكاماً هامة حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية صكوك الشريحة 1 الصادرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق محددة (صكوك دائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند حدوث حدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد من قبل البنك الخاضع للاختيار لشروط وأحكام معينة وتعني بشكل أساسي أن سبل الانتصاف المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ومن الصعب للغاية ممارستها. يتم الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقة.

2) خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لفئات الموجودات المالية الملائمة يتطلب الحكم، على وجه الخصوص، عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وعند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات على عدد من العوامل وقد تؤدي التغيرات التي تطرأ عليها إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تمثل عمليات احتساب المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر لكل درجة تصنيف منفردة.
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمال التعثر والتعرض عند التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطوعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 34.3 (ب) (5)).

تتضمن خسائر الائتمان المتوقعة تقديرات وأحكام جوهرية من الإدارة ولديه تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وتتضمن المجالات الرئيسية للأحكام تصنيف القروض ضمن المراحل 1 و 2 و 3 بناءً على تحديد:

- (أ) التعرضات التي حصل فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و
- (ب) التعرضات التي حصل فيها انخفاض في القيمة أو المتعثرة بشكل فردي.

3) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام ما بموجب معاملة عادية نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفقة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما في:

- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، يتم في السوق الأكثر منفعة للموجودات أو المطلوبات.

ويجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المتعاملين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الموجودات الأفضل والأمثل لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق يستخدم هذه الموجودات للاستخدام الأفضل والأمثل لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك باستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعترف بها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك عن طريق إعادة تقييم التصنيف (اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الأكبر على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

2. أسس الإعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز عادة على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

المجموعة هي طرف في بعض المنشآت ذات الأغراض الخاصة، لتسهيل تمويل ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم تضمين مخاطر التعرض لهذه المنشآت في محفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة.

4) خطط المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة منافع نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي المعمول به، ويستحق الالتزام على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفق التقييم الإكتواري الدوري. بالنسبة لتفاصيل الافتراضات والتقدير، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 31.

5) دخل الأتعاب

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على تمويل القروض للمقترضين، ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي تتكون في الغالب من أتعاب غير هامة بشكل فردي، تقوم الإدارة بإجراء بعض الافتراضات والأحكام بشأن إثبات الأتعاب المدرجة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي".

6) المنح الحكومية

تقوم الإدارة باستخدام أحكام محددة عند الاعتراف بدخل المنح الحكومية وقياسها.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الجوهرية، (للمصرفية التقليدية وغير التقليدية) المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

3.1 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، باستثناء التغير في تقديرات الأعمار الإنتاجية لبعض الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (مذكورة في الإيضاح 3 ض).

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

يعتبر اتباع المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من بداية فترة التقرير السنوية 1 يناير 2024م ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة، ما لم ينص على خلاف ذلك أدناه:

المعيار ، التفسير ، التعديلات	الوصف	سارية المفعول في الفترات التي تبدأ في / أو بعد التواريخ أدناه
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	1 يناير 2024م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (7) بشأن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات المعاملات مع الموردين وتأثيرها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) الالتزامات غير المتداولة المقترنة بالالتزامات وتصنيف الالتزامات كمتداولة وغير متداولة	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	1 يناير 2024م
المعيار الدولي للتقرير المالي لأفصاحات الاستدامة رقم (1) - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	1 يناير 2024م خاضعة لإعتمادها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
المعيار الدولي للتقرير المالي لأفصاحات الاستدامة رقم (2) - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	المعيار الموضوعي الأول الذي تم إصداره والذي يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير محاسبية صادرة وليست سارية المفعول بعد

المعيار ، التفسير ، التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (21) - عدم القابلية للصرف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (21) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون قابلاً للصرف. ويحدد التعديل إطاراً يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي طريقة تقدير أخرى.	1 يناير 2025م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك	ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (3) تجميع الأعمال والأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (3) يتم الاعتراف بها بالكامل.	تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9)، الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (7)، الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالحوكمة البيئية والمجتمعية أن تلي معيار "سداد أصل الدين والفائدة فقط"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن أصل مالي متطابق بدون مثل هذه الميزة. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) لتوضيح متى يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي وإلغاء الاعتراف به ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	1 يناير 2026م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (18)، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (18) إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والمصنفة إلى خمس فئات: التشغيل؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء". يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإفصاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروقات العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي نتج عنها فروقات العملات الأجنبية.	1 يناير 2027م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (19) - الحد من إفصاحات الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (19) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (19). ويمكن للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير. وتقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية

أ) تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية وفقاً لنموذج أعمال إدارة هذه الموجودات وشروطها التعاقدية، وتقاس على النحو التالي:

1. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

- يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى كلا من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و
- عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط- دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم (اختبار "التدفقات النقدية التي تُعد -فقط- دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم").

2. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- أدوات الدين: يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت كلا من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط- دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم.
- يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. بينما يتم إثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقنتاه لغير أغراض المتاجرة وعند الإثبات الأولي لها، 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 حده. أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

3. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الأدوات المشتقة، وأدوات حقوق الملكية المتداولة المقنتاه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الإثبات الأولي أن تخصص - بشكل غير قابل للنقض - أي أصل مالي إذا كان يفرض متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص - بشكل جوهري - عدم التطابق المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك.
- لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) أ) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

يتم أدناه شرح تفاصيل تقويم نموذج الأعمال واختبار "التدفقات النقدية التي هي - فقط - دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم".

تقويم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال ويتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً، وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل فائدة محدد، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم 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، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل مستقل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بصورة معقولة دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة حديثاً في المستقبل. يتم قياس الموجودات المالية المقنتاه لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية التي هي - فقط - دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم

كخطوة ثانية في عملية التصنيف الخاصة بها، تقوم المجموعة بتقويم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع اختبار "التدفقات النقدية التي هي - فقط - دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم".

لأغراض هذا التقويم، يمثل "أصل الدين" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال الفترة، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الرفع المالي.
- الدفع مقدماً وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات أصل دون حق الرجوع) و .
- الميزات التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال التعديل الدوري لمعدلات الفائدة).

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

(ب) تصنيف المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال، وودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة والقروض لأجل، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. يتم في الأصل إثبات المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة ويتم تحويل تكاليف المعاملات مباشرة إلى قائمة الدخل. لاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة، بخلاف المطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو في الحالات التي تكون القيم العادلة مغطاة المخاطر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة. يتم إطفاء الخصم أو العلاوة على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتعتبر مصاريف عمولات خاصة.

(ج) إلغاء الإثبات

1. الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة للتدفقات النقدية من هذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي. وعند إلغاء إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم إلغاء إثباته)، و مجموع (1) بين التعويض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) أي أرباح أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب إثباتها ضمن قائمة الدخل. وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات. في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، أو الإبقاء على جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المالي بشكل جوهري، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم إلغاء إثبات الأصل المحول إذا كانت تنطبق عليه شروط إلغاء الإثبات. يتم إثبات إما أصل خدمة أو التزام خدمة مقابل عقد الخدمة ذلك، إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (التزام).

2. المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي عند سداد التزاماتها التعاقدية أو الغائها أو انتهاء مدتها.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة) (د) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1. الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء اثبات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت ضمن أرباح أو خسائر إلغاء الاثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر تعديل، وتحمل في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض الأرباح أو الخسائر سويًا مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

2. المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي ما وذلك عندما يتم تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل.

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاثبات. استناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة ربح أو خسارة تعديل. تعتبر المجموعة التعديل الجوهري استناداً إلى عوامل نوعية ينتج عنها فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

(هـ) الانخفاض في القيمة

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

- أدوات الاستثمار في الدين
 - مستحق من أرصدة البنوك
 - عقود الضمانات المالية الصادرة
 - قروض وسلف، و
 - التزامات القروض.
- تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:
- سندات استثمار الديون التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التقرير، و
 - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها.
- تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها درجة تصنيف الاستثمار المتعارف عليها عالمياً بـ "درجة تصنيف الاستثمار" أي تصنيف ائتماني BBB أو أعلى
- تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) هـ) الانخفاض في القيمة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقدير الإحتمالية المرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها).
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منه أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

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

- الموجودات المالية: سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقاربه.
- التزامات القروض غير المسحوبة: سعر الفائدة الفعلي، أو ما يقاربه، الذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن التزامات القرض؛ و
- عقود الضمان المالية الصادرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

- في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء إثبات الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:
- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء اثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

- بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر الذي يكون له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من ذلك الأصل المالي.
- ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فيما يلي البيانات التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية جوهرية يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل البنك وفق شروط معينة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- إختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

- إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذا مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة.
- عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذا مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنتظر في العوامل التالية:
- تقويم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار ديون جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الدين مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي من السداد.
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) (هـ) الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة : تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون الارتباط للقروض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه؛ تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر، والتي لن تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية يسعى البنك إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، وخطابات اعتماد وخطابات ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، ومخزون، وموجودات غير مالية أخرى، و تعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. السياسة المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالضمانات المخصصة له من خلال ترتيبات الإقراض الخاصة به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9). الضمانات ما لم يتم استعادتها، لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي للبنك. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات - على سبيل المثال، نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش يتم تقييمها يومياً. يقوم البنك، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مالية مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار الإسكان.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كانت الموجودات المستردة يمكن أن تكون من الأفضل استعمالها لعملياتها الداخلية أو يجب بيعها. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية، في حال وجدت، يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الخاصة بها بالقيمة العادلة، في حال كانت جوهرية. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأن تكون خيار أفضل للبيع، فإنها يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصا تكلفة بيع الموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد، تماشياً مع سياسة البنك. في سياق الأعمال العادية، لا يقوم البنك باستعادة الممتلكات أو الموجودات الأخرى فعلياً في محفظة التجزئة الخاصة به، ولكنه يستعين بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، بشكل عام في المزداد، لتسوية الديون المستحقة. يتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء/الملتزمين. ونتيجة لهذه الممارسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات استعادة الملكية القانونية في قائمة المركز المالي.

الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن العميل ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. 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، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان.

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات، والأفراد وبطاقات الائتمان بشكل أساسي على أساس غير ملزم، حيث يحق للبنك إلغاء أو تقليل التسهيلات مع إشعار يوم واحد. واستناداً إلى الطبيعة غير الملزمة لهذه المخاطر والخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات هي أقل من عام واحد بالنسبة للسحب على المكشوف للشركات وما يصل إلى عامين لبطاقات الائتمان والأفراد. إن التقييم المستمر على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لمثل هذه التعرضات لمنتج يشبه منتجات الإقراض الأخرى التي تستند إلى التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، وحيثما ينطبق ذلك على أساس قواعد أيام تجاوز الاستحقاق. يعتمد معدل الفائدة المستخدم لخصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع الاعتراف به على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي للأفراد. يتم إجراء التقييمات الجماعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) (و) الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين.

"التزامات القروض" هي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ غير المطفاً أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار خطابات اعتماد وخطابات ضمان وخطابات قبول. ويتم الإفصاح عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، والتي تمثل قيمة العالوة المستلمة. إلحاقاً للإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب هذه الضمانات إما بالقيمة المطفاً أو أفضل تقدير للنقصات المطلوبة لتسوية أي التزامات مالية نشأت نتيجة هذه الضمانات، أيهما أعلى. أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمانات المالية يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة كـ "مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان". يتم الإفصاح عن قيمة العالوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل الأتعاب والعمولات بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان.

(ز) المنحة الحكومية

يقوم البنك بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن البنك سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم إثبات وقياس معدل الربح على الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) – الأدوات المالية. إن المنفعة من الوديعة بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق يتم قياسها كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9)، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (20). يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك.

(ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في قائمة الدخل باستخدام طريقة العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً خسائر الائتمان المتوقعة.

يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكملًا من معدل العمولة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو إلتزام مالي.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) ح) إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى انتمائي منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى انتمائي منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي. بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى انتمائي منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الالتزامات لمنح القروض والتي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي التزامات القروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الالتزامات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. أما أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية الإدارية يتم إثباتها على أساس نسبي - زمني طبقاً لعمود الخدمات. الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها يتم إثباتها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات.

أخرى

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية المجموعة لاستلامها. تشمل نتائج أنشطة المتاجرة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ح) إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو كحزمة مع خدمات أخرى. تبين للمجموعة بأن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم، وإدارة الصناديق، وتمويل التجارة، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية، والخدمات المصرفية الأخرى، يجب أن يتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء. بينما بالنسبة للرسوم المتعلقة بالأداء الذي يتم الوفاء به بمرور الوقت، يقوم البنك بإثبات الإيرادات خلال الفترة الزمنية.

دخول الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، ناقصا الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء المجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملة بالنيابة عن العملاء والذي يعد التزام أداء تم الوفاء به في نقطة من الزمن، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للمجموعة أي تعهدات أخرى.

رسوم إدارة الموجودات

يتم الاعتراف برسوم إدارة الموجودات على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الموجودات الخاضعة للإدارة ("المستندة إلى الموجودات") ، أو نسبة من العائدات من صافي الموجودات ("على أساس العوائد") ، أو النسبة المئوية لرأس المال المعاد توزيعه / المتزايد وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة مع العملاء والأموال. تنسب المجموعة الإيرادات من رسوم الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة ، لأن الرسوم تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل الخدمات لتلك الفترة. نظراً لأن رسوم إدارة الموجودات لا تخضع لاسترداد الحقوق ، لا تتوقع الإدارة أي عكس كبير للإيرادات المعترف بها سابقاً.

تعوض هذه الرسوم وتساهم في التزام الأداء الفردي ، وسيتم الوفاء بالتزام المجموعة بشكل عام عند توفير هيكل وصاية نظامي غير مقيد ، وبالتالي يتم الاعتراف به بمرور الوقت عند تنفيذ الخدمات الإجمالية.

إيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية البنكية

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية البنكية عندما يتم تحديد الخدمات على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية الأساسية بناءً على التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها ، والاتفاق عليها مع العميل والفواتير ، على النحو المنصوص عليه بشكل عام بموجب شروط هذا الارتباط.

يتم الاعتراف بإيرادات رسوم الاحتجاز على مدى فترة زمنية ويرتبط بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً ، ربع سنوياً ، إلخ). يتم الاعتراف برسوم النجاح عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال ، إما عند أداء خدمات الاستشارات المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

رسوم الاكتتاب

يتم الاعتراف برسوم الاكتتاب عندما تقدم المجموعة جميع الخدمات للمصدر ويحق لها تحصيل الرسوم من المصدر دون أي التزامات مالية مرتبطة بالرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بالصافي بعد المصاريف المتعلقة بالمعاملات.

رسوم الحفظ

يتم استلام رسوم الحفظ مقدماً ويتم إطفاءها على مدار فترة الخدمة (الدخل المؤجل).

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) ط) برنامج ولاء للعملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت المشار إليها هنا باسم "نقاط حصاد") والتي تسمح للعملاء من حملة البطاقات اكتساب النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسم تبادل) لنقاط حصاد الممنوحة للعملاء من حملة البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط حصاد والإفصاح عنها في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد نقاط المكافأة. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزامات التعاقدية المتعلقة بنقاط حصاد غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

ي) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المذكورة سابقاً حتى تاريخ التقرير في كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس سنة التقرير للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عند تعرضها لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة في التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة بتاريخ انتقال السيطرة عليها، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف المجموعة عن هذه السيطرة.

يتم استبعاد الأرصدة بين المجموعة وشركاتها التابعة، وأي دخل أو مصروف قد ينشأ من المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

وبشكل عام، هناك افتراض بأن تملك أغلبية حقوق التصويت ينتج عنه سيطرة. ولكن، وتحت ظروف خاصة قد تمارس المجموعة السيطرة بملكية حصص أقل من 50%، وفي أحيان أخرى قد لا تستطیع ممارسة السيطرة حتى مع تملك حصص أكثر من 50% من أسهم المنشأة. وعند تقويم ما إذا كان لدى المجموعة السلطة على المنشأة المستثمر فيها وبالتالي السلطة على عوائدها المتغيرة، تنظر المجموعة إلى الحقائق والظروف ذات الصلة، والتي تشمل:

- تصميم المنشأة المستثمر فيها والغرض منها.

- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات بخصوص هذه الأنشطة وهل المجموعة تستطيع أن توجه هذه الأنشطة.

- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية.

- ما إذا كانت المجموعة معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، وقدرتها على التأثير في تذبذب هذه العوائد.

تتم المحاسبة عن التغير في حصص الملكية في شركة تابعة (مع عدم فقدان السيطرة) كمعاملة حقوق الملكية. فإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات ذات العلاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى، ويتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في الربح أو الخسارة، ويتم إثبات أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة.

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب الإدارة المتوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في اقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

تعتبر المجموعة طرفاً في بعض المنشآت ذات الأغراض الخاصة، وذلك بشكل أساسي لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. خلصت المجموعة إلى أنه لا يمكن توحيد هذه المنشآت في قوائمها المالية حيث لا يمكنها السيطرة على هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) ك) الاستثمار في الشركات الزميلة

تفيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائدا التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصا الانخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم في الاصل اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتتم المحاسبة عنها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية، ولا تعتبر شركة زميلة ولا مشروعاً مشتركاً. يمثل التأثير الهام المقدرة على المساهمة في اتخاذ القرارات والسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم اثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اثبات حصتها في التغيرات لما بعد الشراء في الدخل الشامل الآخر في الاحتياطات. تخفض توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يفقد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائدا التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يتم اظهار حصة المجموعة في ارباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

كما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 9، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39. الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العملات الخاصة وخيارات العملات (المكنتبة والمشتراة)، يتم في الاصل اثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ ابرام عقد المشتقات، ويتم إثبات تكلفة العملية في قائمة الدخل الموحدة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم. وتعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها في أي من الفئات التالية:

1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح عنها ضمن دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

2) محاسبة تغطية المخاطر

تدرج المجموعة بعض المشتقات كأدوات تغطية المخاطر في علاقات تحوط مؤهلة. ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات المؤكدة غير المغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو التزامات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فاعلية عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطي بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم المجموعة مدى فاعلية تغطية المخاطر، وتبعاً لذلك يجب تقويم وتحديد مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) (ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

(2) محاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة

قد يكون لتخصيص المشتقات كأداة لتغطية مخاطر التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المسجلة أو للالتزامات المؤكدة تأثير على قائمة الدخل الموحدة، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. أما البنود المغطاة والتي يتم قياسها بالتكلفة المضافة، ففي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، أو عند بيعها، أو ممارستها، أو إنهاؤها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطاة والقيمة الإسمية على مدى العمر المتبقي للأداة المالية على أساس العائد الفعلي. وإذا تم إلغاء إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المضافة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تخصيص أحد المشتقات على أنها أداة لتغطية تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو التزام مسجل أو مرتبط بعملية مالية متوقع احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - مباشرة في الدخل الشامل الآخر، والجزء غير الفعال، إن وجد يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطي الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي أثرت فيها معاملة التغطية على قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينتج من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، يجب إدراج الأرباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر مباشرة في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عند التأكد بأن العملية المتوقعة حصولها مسبقاً لن يتم حصولها، أو عند الغاء تصنيفها من قبل المجموعة على هذا النحو. في ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر حتى تحدث العملية المتوقعة حدوثها، وفي حال التوقف بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وتثبت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. ومن المتوقع أن يكون التحوط على درجة عالية من الفعالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم التحوط لها مقابل أداة التحوط في حدود بين 80% و 125% ومن المتوقع تحقيق مثل هذه التسوية في الفترات المستقبلية. ويتم إثبات عدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل تحت بند "صافي دخل المتاجرة". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له هو معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضاً بتقدير فيما إذا كانت المعاملة محتملة الوقوع بشكل كبير وتشكل مخاطرة بسبب التذبذب في التدفقات النقدية والتي يمكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) (م) العملات الأجنبية

تعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفوري المعمول بها في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها. ويتم إدراج أرباح أو خسائر تحويل أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق الملكية طبقاً لطبيعة الموجودات المالية المتعلقة.

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الريال السعودي، باستخدام سعر الصرف الفوري المعمول به في تاريخ المعاملات الأولية.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفوري في تاريخ التقرير. كما تحول دخل ومصاريف الفروع الخارجية للريال السعودي على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. يتم إدراج فروقات التحويل إذا كانت جوهرية في الدخل الشامل الآخر ويتم تحويل هذه الفروقات إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد العمليات الأجنبية.

(س) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك وفي الحالات التي تعترض المجموعة فيها تسديد المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(ع) اتفاقيات البيع والشراء

يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث أن المجموعة تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويتم قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتكلفة المطفأة. ويتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم.

ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات 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 ضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

(ف) العقارات الأخرى

تستحوذ المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، على بعض العقارات سداداً لقروض وسلف مستحقة، وتعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت ذات قيمة جوهرية)، ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتحققة من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم احتساب استهلاك لهذه العقارات.

بعد الإثبات الأولي، يحمل أي تخفيض لاحق إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب اللاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات، شريطة ألا تتجاوز الانخفاض المتراكم كإيرادات مع أرباح / خسائر الاستبعاد.

(ض) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. خلال الفترة، تم تعديل إجمالي الأعمار الإنتاجية المقدرة لبعض الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة على النحو التالي:-

تصنيف الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	الأعمار الإنتاجية المتوقعة قبل التعديل	الأعمار الإنتاجية المتوقعة بعد التعديل
المباني	33 سنة	40 سنة
تحسينات وديكورات المباني (المملوكة)	5 سنوات	8 - 15 سنة
تحسينات وديكورات المباني (المستأجرة)	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل
برامج الكمبيوتر ومشاريع الأتمتة	3 - 5 سنوات	6 - 10 سنوات
لم يكون هناك تغير في الأعمار الإنتاجية ادناه:		
الأثاث والتركيبات والمعدات		5 - 20 سنة
الحاسب الآلي		5 سنوات
السيارات		4 سنوات

استندت هذه المراجعة للأعمار الإنتاجية إلى مراجعة الكفاءة التشغيلية لهذه الموجودات. تم احتساب هذه المراجعة على أنه تغيير في التقديرات المحاسبية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". ولو لم يتم تعديل الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات لكان مصروف الاستهلاك / الإطفاء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م أعلى بمبلغ 151 مليون ريال سعودي وبالتالي لكان صافي الدخل قبل الزكاة أقل بنفس المبلغ.

تتم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتدرج الإصلاحات والصيانة الجارية كمصاريف عند تكبدها. كما يتم فحص الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ التقرير. يتم فحص كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية، وعليه يتم فوراً تخفيض قيمتها إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ق) حساب مشاركة أرباح الاستثمار

يقوم البنك بتقديم خدمات حسابات الاستثمار الغير مقيدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

في المضاربة، يقوم البنك (المضارب) بإدارة صناديق حسابات الاستثمار إلى جانب حصته الخاصة من الاستثمار، إلى حساب مجمع استثمار مشترك غير مقيد. يتم استخدام الأموال من هذا الحساب المجمع الاستثماري المشترك غير المقيد لتوفير التمويل للعملاء وفق نماذج التمويل الإسلامي وللاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يتم تقاسم أي أرباح متراكمة من الاستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً، في حين يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). لا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها البنك على حساب الاستثمار. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في تمويل مشترك، يتم خصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. ويتم خصم أي زيادة في هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار. سيتم خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الحساب، كما في ذلك التاريخ، بنسبة مساهمة البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في الصندوق.

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة. سيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة. إن احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على حقوق أصحاب الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق المالك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. يتم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة مع أموال البنك، ولا يتم منح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. يتم تحميل المصاريف الإدارية فقط على مصاريف البنك.

ر) رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. ويتم إظهار التكاليف العرضية المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم الجديدة أو الخيارات ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

في حالة قيام البنك بشراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، على سبيل المثال نتيجة إعادة شراء الأسهم أو برنامج دفعات على أساس الأسهم، يتم خصم المقابل المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية متعلقة بها مباشرة، من حقوق الملكية المتعلقة بالكي البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يتم بيع هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإنه يتم إدراج أي مقابل مستلم، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية متعلقة بها مباشرة، ضمن حقوق الملكية الخاصة بالكي البنك. يتم الإفصاح عن الأسهم التي يحتفظ بها البنك كأسهم خزينة ويتم خصمها من حقوق الملكية المساهم بها.

ش) عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية وضمائنات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند "مطلوبات أخرى"، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة تجاه أي ضمان إما بقيمة المبلغ المطفأ أو بأفضل تقدير للنفقات المطلوبة أيهما أعلى، لتسوية أي التزامات مالية ناتجة عن الضمانات. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة في مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان. كما يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي" على أساس طريقة القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

ت) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به من قبل المجموعة لمقابلة دعاوى أو التزامات قضائية مقامة ضدها ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ث) المحاسبة عن عقود الإيجار - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام تلك الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تقاس المجموعة موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- 1- ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
- 2- معدلة بأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

التزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات عقود الإيجار عند الإثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الضمني في الإيجار أو معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم. بعد تاريخ بدء الإيجار، يقوم البنك بقياس التزامات عقود الإيجار عن طريق:

- 1- زيادة القيمة الدفترية لإظهار العمولة على التزامات عقود الإيجار،
- 2- خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
- 3- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

تقاس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، 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 تقديرها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عند قياس التزامات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

لم تقم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي مدتها 12 شهراً أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

خ) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

ذ) مخصص منافع نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمنافع نهاية الخدمة المستحقة لموظفي المجموعة وفق التقييم الاكتواري بموجب نظام العمل بالملكة العربية السعودية والمتطلبات التنظيمية المحلية.

ض) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة أيضاً لضريبة القيمة المضافة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقوم بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة وتسديد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبايعيها للمدفوعات 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 كمصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسميتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ظ) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمار لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. ولا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

(غ) المنتجات المصرفية غير التقليدية

تقدم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية غير التقليدية، ويتم اعتمادها بواسطة الهيئة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المراجعة والتورق والإجارة.

(1) المراجعة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة أو أصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

(2) الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيره، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الأصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الأصل للمؤجر للمستأجر.

(3) التورق هو شكل من أشكال معاملات المراجعة تقوم المجموعة بموجبها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة فوراً ويستخدم متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاص به.

(ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص وتفيد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالالتزام بالقيمة المتوقعة دفعها بموجب برامج مكافآت قصيرة الأجل وذلك عند وجود التزام قانوني أو متوقع لدى المجموعة لسداد المبلغ مقابل الخدمة المقدمة من قبل الموظفين وإن الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق به.

(و) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر). تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد بنفس طريقة احتساب الموجودات المشتراة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(ي) الشريحة الأولى صكوك

تقوم المجموعة بتصنيف الصكوك المصدرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (صكوك دائمة) وعدم إلزام المجموعة بدفع أرباح كجزء من حقوق الملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

(ك) أسهم الخزينة وبرنامج الدفع على أساس الأسهم

يتم إثبات أسهم الخزينة وبرنامج الدفع على أساس الأسهم ويتم عرضها كخصم من حقوق الملكية المعدلة لأي تكلفة معاملة، والأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع هذه الأسهم. ويتم بعد ذلك ترحيلها بمبلغ يساوي المقابل المدفوع. تظهر المكاسب أو الخسائر الناتجة عن بيع هذه الأسهم، إن وجدت، ضمن حقوق الملكية ولا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم شراء هذه الأسهم من قبل البنك بموافقة البنك المركزي السعودي، وذلك في المقام الأول للوفاء بالتزاماته بموجب برنامج الدفع على أساس الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

بآلاف الريالات السعودية

2023م	2024م
3 450 44	1 00
13 31 371	1 2 3
9 141 203	4 12 1
265 204	3 2 2
26 175 226	22 3

نقد في الصندوق

وديعة نظامية

إيداعات لدى البنك المركزي السعودي

أرصدة أخرى

الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب محددة من التزامات الودائع المحتسبة على المعدلات الشهرية في نهاية كل شهر ميلادي. الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

كان مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م. ويتعلق مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بتعروضات المرحلة الأولى.

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

بآلاف الريالات السعودية

2023م	2024م
6 459 25	00 0
975 332	1 44 0
(1 432)	(1 0)
15 433 725	22 40 4

حسابات جارية

إيداعات أسواق المال

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي

إيداعات راس المال تشمل ودائع هامشية قدرها 2 275 مليون ريال سعودي (2023: 1 444 مليون ريال سعودي).

فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسائر:

بآلاف الريالات السعودية

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
1 42	4	1 432	
(3)			
10 2	4	1 0	

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي إعادة القياس والحركات الأخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

بآلاف الريالات السعودية

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي إعادة القياس والحركات الأخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

5 2	-	-	5 2
-	-	-	-
-	4	-	(4)
-	-	-	-
50	-	-	50
1 432	-	4	1 42

6. المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية بشكل رئيسي للمتاجرة وتغطية المخاطر:

(أ) المقايضات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ج) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد وفي أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة، مع توقع الحصول على أرباح من الفروقات بين الأسواق والمنتجات.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

إتبعَت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. وتراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترة المقررة. ويتم دورياً فحص الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

6. المشتقات (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر (تتمة)

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وثبتت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة مدى فاعلية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر التي يتم التحوط منها في البند المتحوط له، وذلك في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. من المتوقع أن يكون التحوط فعالاً للغاية إذا تمت مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم تحديد التحوط لها بواسطة أداة التحوط في نطاق يتراوح من 80% إلى 125% من المتوقع أن تحقق هذه المعادلة في الفترات المستقبلية.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجل ومقايضات العملة في تغطية المخاطر المحددة للعملات. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات العائمة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم احتساب هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر التدفقات النقدية بالقيمة العادلة.

يمكن أن تنشأ عدم فعالية التغطية من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التغطية، ومنحنيات أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المغطاة وأدوات التغطية، والمشتقات المستخدمة كأدوات تغطية ذات قيمة عادلة غير معدومة في وقت التعيين، وما إلى ذلك.

تغطية مخاطر القيمة العادلة

تقوم المجموعة باستخدام مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرضات الناتجة عن مخاطر العملات الخاصة بسعر ثابت.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعملات الخاصة للموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل أسعار العملات الخاصة هذه.

6. المشتقات (تتمة)

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشر 1 على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	اكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
2024م							
بالآلاف الريالات السعودية							
<u>المقتناة لأغراض المتاجرة:</u>							
190,706,738	133,879,758	101,213,651	27,510,564	6,192,438	268,796,411	(4,864,104)	5,372,222
مقايضات أسعار العملات الخاصة							
17,866,698	-	4,495,908	208,839	26,108,067	30,812,814	(202,044)	136,489
عقود الصرف الأجنبي الآجلة							
330,085	-	-	374,998	66,196	441,194	-	522
خيارات العملة							
1,231,424	-	-	218,791	1,012,633	1,231,424	(30,210)	30,757
مقايضات السلع							
<u>المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</u>							
1,595,940	-	789,054	-	806,886	1,595,940	-	28,962
مقايضات أسعار العملات الخاصة							
<u>المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:</u>							
1,375,000	-	1,375,000	-	-	1,375,000	(69,235)	-
مقايضات أسعار العملات الخاصة							
<u>الإجمالي</u>							
	133,879,758	107,873,613	28,313,192	34,186,220	304,252,783	(5,165,593)	5,568,952
المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	اكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
2023م							
بالآلاف الريالات السعودية							
<u>المقتناة لأغراض المتاجرة:</u>							
117,545,921	65,885,474	69,031,218	29,226,833	7,614,394	171,757,919	(3,267,680)	3,548,151
مقايضات أسعار العملات الخاصة							
23,415,971	-	90,000	1,456,137	8,077,181	9,623,318	(30,639)	43,061
عقود الصرف الأجنبي الآجلة							
34,309	-	-	28,641	47,442	76,083	(1,078)	557
خيارات العملة							
1,385,482	-	-	632,504	752,978	1,385,482	(30,894)	32,910
مقايضات السلع							
<u>المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</u>							
1,592,797	-	1,592,797	-	-	1,592,797	-	43,451
مقايضات أسعار العملات الخاصة							
<u>المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:</u>							
1,375,000	-	1,375,000	-	-	1,375,000	(98,284)	-
مقايضات أسعار العملات الخاصة							
<u>الإجمالي</u>							
	65,885,474	72,089,015	31,344,115	16,491,995	185,810,599	(3,428,575)	3,668,130

تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 34.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024م (31 ديسمبر 2023م: 21.7 مليار ريال سعودي).

6. المشتقات (تتمة)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات على الموجودات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

2024م			
بآلاف الريالات السعودية			
تدفقات نقدية داخلية (موجودات) الإجمالي			
خلال سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	5 - 3 سنوات	أكثر من 5 سنوات
76,857	50,099	-	-
76,857	50,099	-	-
2023م			
بآلاف الريالات السعودية			
تدفقات نقدية داخلية (موجودات) الإجمالي			
خلال سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	5 - 3 سنوات	أكثر من 5 سنوات
86,381	142,926	-	-
86,381	142,926	-	-

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبند المغطاة مخاطر ها وطبيعة مخاطر ها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م.

2024م						
بآلاف الريالات السعودية						
وصف البنود المغطاة						
القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	
791,584	819,876	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	28,292	-	استثمارات بأسعار عملات ثابتة
801,043	800,373	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	670	-	قروض بأسعار عملات ثابتة
1,305,765	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(69,235)	أوراق مالية بعمولة عائمة
2023م						
بآلاف الريالات السعودية						
وصف البنود المغطاة						
القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	
794,332	818,262	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	23,930	-	استثمارات بأسعار عملات ثابتة
779,276	798,797	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	19,521	-	قروض بأسعار عملات ثابتة
1,276,716	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(98,284)	أوراق مالية بعمولة عائمة

قام البنك، 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 المجموعة. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضاً التوقيع على ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المالية المقابلة. يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقداً كضمان سواء لصالح البنك أو الطرف المقابل المالي.

بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبي. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبي هي عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، ووضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل الهوامش الأولية والمتغيرة وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

7. الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات حسب نوع الأداة المالية كما يلي:

(1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي		دولية		محلية	
2023م	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م
2,322,845	4,492,580	-	-	2,322,845	4,492,580
2,322,845	4,492,580	-	-	2,322,845	4,492,580

الصناديق الاستثمارية

الإجمالي

(2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي		دولية		محلية	
2023م	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م
31,909,377	41,498,427	103,926	105,806	31,805,451	41,392,621
2,708,827	2,653,110	-	-	2,708,827	2,653,110
34,618,204	44,151,537	103,926	105,806	34,514,278	44,045,731

أوراق مالية بعمولة ثابتة

أوراق مالية بعمولة عائمة

الإجمالي

(3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي		دولية		محلية	
2023م	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م
19,534,543	18,852,456	19,534,543	18,852,456	-	-
2,453	627,771	2,453	627,771	-	-
1,630,779	1,544,619	1,067,439	1,111,667	563,340	432,952
21,167,775	21,024,846	20,604,435	20,591,894	563,340	432,952

أوراق مالية بعمولة ثابتة

أوراق مالية بعمولة عائمة

أسهم (إيضاح 7-ج)

الإجمالي

الاستثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات أعلاه على صكوك تبلغ 25.2 مليار ريال سعودي (2023م: 23.9 مليار ريال سعودي). تشتمل الصناديق الاستثمارية على صناديق إسلامية تبلغ 4.2 مليار ريال سعودي (2023: 2.1 مليار ريال سعودي). تشتمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، تبلغ 1.6 مليار ريال سعودي (2023م: 2.1 مليار ريال سعودي).

(ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة:

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
(خسائر)	(خسائر)	(خسائر)	
الانتماء	الانتماء	الانتماء	
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على	
مدى 12 شهر	مدى العمر -	مدى العمر -	
غير منخفضة	غير منخفضة	منخفضة القيمة	
القيمة الائتمانية)	القيمة الائتمانية)	الانتماءية)	

1,769	1,064	-	2,833
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1,084	(453)	-	631
2,853	611	-	3,464

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

4,022	1,407	-	5,429
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(2,253)	(343)	-	(2,596)
1,769	1,064	-	2,833

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

7. الاستثمارات، صافي (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة:

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
38,198	77,085	357,704	472,987
4,962	(4,962)	-	-
(1,686)	1,686	-	-
-	(6,582)	6,582	-
(9,327)	3,714	16,600	10,987
32,147	70,941	380,886	483,974

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

18,600	45,527	310,040	374,167
2,755	(2,755)	-	-
(1,064)	1,064	-	-
(21)	(1,439)	1,460	-
17,928	34,688	46,204	98,820
38,198	77,085	357,704	472,987

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

* يشمل إعادة القياس

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية:

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
34,515,854	105,183	-	34,621,037
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
9,533,810	154	-	9,533,964
44,049,664	105,337	-	44,155,001

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

33,266,830	105,558	-	33,372,388
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1,249,024	(375)	-	1,248,649
34,515,854	105,183	-	34,621,037

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و 2023م

7. الاستثمارات، صافي (تنمة)

(ب) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية:

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى (خسائر) الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر (الائتمانية)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة (الائتمانية)	الإجمالي
16,849,562	1,892,537	794,897	19,536,996
371,903	(371,903)	-	-
(176,665)	176,665	-	-
-	(70,280)	70,280	-
190,552	(228,557)	(18,764)	(56,769)
17,235,352	1,398,462	846,413	19,480,227

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

13,718,389	1,640,626	688,977	16,047,992
70,286	(70,286)	-	-
(454,911)	454,911	-	-
(6,802)	(83,849)	90,651	-
3,522,600	(48,865)	15,269	3,489,004
16,849,562	1,892,537	794,897	19,536,996

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

(ج) استثمارات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كاستثمارات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2024م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023م	توزيعات أرباح مبينة خلال 2024م	توزيعات أرباح مبينة خلال 2023م
58,143	75,756	16,358	23,308
339,099	487,584	8	5,080
1,147,377	1,067,439	14,331	117
1,544,619	1,630,779	30,697	28,505

بآلاف الريالات السعودية

تداول السعودية (تداول) أسهم مدرجة

أسهم سعودية أخرى

أسهم أجنبية

الإجمالي

خلال عام 2024م، قامت المجموعة ببيع أسهم بقيمة عادلة قدرها 26.1 مليون ريال سعودي (2023م: لا يوجد)، وتم تحويل الربح البالغ 52.0 مليون ريال سعودي (2023م: لا يوجد) إلى الأرباح المبقة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من خطة التعديل للمحفظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و 2023م

7. الاستثمارات، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:
(1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2023م			2024م			بآلاف الريالات السعودية الصناديق الاستثمارية الإجمالي
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
2,322,845	-	2,322,845	4,492,580	-	4,492,580	
2,322,845	-	2,322,845	4,492,580	-	4,492,580	

(2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

2023م			2024م			بآلاف الريالات السعودية أدوات مالية بعمولة ثابتة أدوات مالية بعمولة عائمة الإجمالي
متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	
26,755,758	5,153,619	31,909,377	29,163,035	12,335,392	41,498,427	
1,384,358	1,324,469	2,708,827	1,382,533	1,270,577	2,653,110	
28,140,116	6,478,088	34,618,204	30,545,568	13,605,969	44,151,537	

(3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2023م			2024م			بآلاف الريالات السعودية أدوات مالية بعمولة ثابتة أدوات مالية بعمولة عائمة أسهم الإجمالي الاستثمارات، صافي
متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	
19,534,543	-	19,534,543	18,852,456	-	18,852,456	
2,453	-	2,453	627,771	-	627,771	
950,012	680,767	1,630,779	1,040,417	504,202	1,544,619	
20,487,008	680,767	21,167,775	20,520,644	504,202	21,024,846	
50,949,969	7,158,855	58,108,824	55,558,792	14,110,171	69,668,963	

* تشمل السندات غير المتداولة، على أدوات خزينة حكومية سعودية قدرها 11.5 مليار ريال سعودي (2023م: 4.3 مليار ريال سعودي).

(هـ) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية حكومية وشبه حكومية شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى الإجمالي
35,240,908	44,486,336	
16,955,034	19,441,523	
5,912,882	5,741,104	
58,108,824	69,668,963	

تتضمن الاستثمارات مبلغ قدره 14,096 مليون ريال سعودي (2023م: 12,678 مليون ريال سعودي) مرهون بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك (إيضاح 20 (د)). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 13,891 مليون ريال سعودي (2023م: 11,069 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و 2023م

8. القروض والسلف، صافي
(أ) تشمل ما يلي:

2024م	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
القروض والسلف العاملة	6,094,029	1,726,609	94,476,642	217,284,176	2,636,059	322,217,515
القروض والسلف غير العاملة	84,882	73,259	1,184,031	1,829,052	2,300	3,173,524
إجمالي القروض والسلف	6,178,911	1,799,868	95,660,673	219,113,228	2,638,359	325,391,039
مخصص الانخفاض في القيمة/ خسائر الائتمان المتوقعة	(497,903)	(84,617)	(1,425,880)	(3,290,604)	(2,544)	(5,301,548)
الإجمالي	5,681,008	1,715,251	94,234,793	215,822,624	2,635,815	320,089,491
2023م	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
القروض والسلف العاملة	5,691,257	1,472,583	93,839,733	173,079,952	1,773,222	275,856,747
القروض والسلف غير العاملة	106,444	46,201	1,194,271	2,115,084	1,818	3,463,818
إجمالي القروض والسلف	5,797,701	1,518,784	95,034,004	175,195,036	1,775,040	279,320,565
مخصص الانخفاض في القيمة/ خسائر الائتمان المتوقعة	(169,251)	(53,612)	(1,074,734)	(3,622,932)	(1,790)	(4,922,319)
الإجمالي	5,628,450	1,465,172	93,959,270	171,572,104	1,773,250	274,398,246

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 208.3 مليار ريال سعودي (2023م: 188.5 مليار ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2024م، تتكون إجمالي محفظة المنتجات المصرفية الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق بمبلغ 153.6 مليار ريال سعودي (2023م: 136.0 مليار ريال سعودي)، والمرابحة بمبلغ 30.3 مليار ريال سعودي (2023م: 30.7 مليار ريال سعودي)، والإجارة بمبلغ 22.7 مليار ريال سعودي (2023م: 21.3 مليار ريال سعودي). وبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمحفظة 3.9 مليار ريال سعودي (2023م: 3.4 مليار ريال سعودي). خلال 2024م، بلغ دخل العمولات الخاصة للمحفظة 13.7 مليار ريال سعودي (2023م: 11.3 مليار ريال سعودي).

*تشمل قروض الرهن العقاري الشخصية

(ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي القروض والسلف:

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
(خسائر)	(خسائر)	(خسائر)	
الائتمان المتوقعة	الائتمان المتوقعة	الائتمان المتوقعة	
على مدى 12 شهر	على مدى العمر	على مدى العمر -	
شهر	غير منخفضة	منخفضة القيمة	
(شهر)	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	
811,401	2,085,676	2,025,242	4,922,319
173,493	(83,361)	(90,132)	-
(21,848)	55,868	(34,020)	-
(4,788)	(114,185)	118,973	-
23,918	352,956	1,473,471	1,850,345
-	-	(1,471,116)	(1,471,116)
982,176	2,296,954	2,022,418	5,301,548
528,970	1,549,537	2,676,291	4,754,798
226,560	(106,855)	(119,705)	-
(10,245)	38,021	(27,776)	-
(5,688)	(46,977)	52,665	-
71,804	651,950	1,135,726	1,859,480
-	-	(1,691,959)	(1,691,959)
811,401	2,085,676	2,025,242	4,922,319

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

مبالغ محملة و مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

مبالغ محملة و مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

*تشمل إعادة القياس

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي القروض والسلف: (تتمة)
خسائر الائتمان المتوقعة بشأن بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
15,902	10,831	26,879	53,612
4,791	(2,371)	(2,420)	-
(724)	1,849	(1,125)	-
(506)	(1,365)	1,871	-
(954)	6,737	86,506	92,289
-	-	(61,284)	(61,284)
18,509	15,681	50,427	84,617

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

21,938	9,762	28,318	60,018
9,578	(3,171)	(6,407)	-
(498)	1,321	(823)	-
(364)	(841)	1,205	-
(14,752)	3,760	65,313	54,321
-	-	(60,727)	(60,727)
15,902	10,831	26,879	53,612

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض شخصية** (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
294,613	166,822	613,299	1,074,734
151,225	(67,221)	(84,004)	-
(6,685)	37,212	(30,527)	-
(2,423)	(32,169)	34,592	-
(5,717)	173,389	513,046	680,718
-	-	(329,572)	(329,572)
431,013	278,033	716,834	1,425,880

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

244,610	87,198	654,264	986,072
148,355	(37,992)	(110,363)	-
(4,096)	25,058	(20,962)	-
(3,249)	(14,640)	17,889	-
(91,007)	107,198	320,473	336,664
-	-	(248,002)	(248,002)
294,613	166,822	613,299	1,074,734

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

*تشمل إعادة القياس

**تشمل قروض الرهن العقاري الشخصية

8. القروض والسلف، صافي (تنمة)

(ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي القروض والسلف: (تنمة)
خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض تجارية*** (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى (خسائر) الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
500,886	1,908,023	1,385,064	3,793,973
17,477	(13,769)	(3,708)	-
(14,439)	16,807	(2,368)	-
(1,859)	(80,651)	82,510	-
30,589	172,830	873,919	1,077,338
-	-	(1,080,260)	(1,080,260)
532,654	2,003,240	1,255,157	3,791,051

الرصيد في 1 يناير 2024م
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
الحركات الأخرى*
مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

الرصيد في 1 يناير 2023م
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
الحركات الأخرى*
مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

*تشمل إعادة القياس
***تشمل حسابات سحب على المكشوف وحسابات أخرى

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
258,856,541	16,131,359	4,332,665	279,320,565
1,732,563	(1,500,819)	(231,744)	-
(2,955,709)	3,050,339	(94,630)	-
(609,198)	(787,525)	1,396,723	-
50,820,851	(3,371,109)	444,478	47,894,220
-	-	(1,823,746)	(1,823,746)
307,845,048	13,522,245	4,023,746	325,391,039

الرصيد في 1 يناير 2024م
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
صافي الحركات الأخرى*
مبالغ مشطوبة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

228,278,751	13,914,977	4,926,017	247,119,745
2,333,621	(2,007,821)	(325,800)	-
(3,380,522)	3,459,527	(79,005)	-
(871,252)	(794,012)	1,665,264	-
32,495,943	1,558,688	151,014	34,205,645
-	-	(2,004,825)	(2,004,825)
258,856,541	16,131,359	4,332,665	279,320,565

الرصيد في 1 يناير 2023م
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
صافي الحركات الأخرى*
مبالغ مشطوبة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
1,402,376	70,207	46,201	1,518,784
21,189	(16,236)	(4,953)	-
(64,819)	67,172	(2,353)	-
(40,571)	(9,722)	50,293	-
295,392	1,621	113,023	410,036
-	-	(128,952)	(128,952)
1,613,567	113,042	73,259	1,799,868

الرصيد في 1 يناير 2024م
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
صافي الحركات الأخرى*
مبالغ مشطوبة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

1,051,829	81,588	46,259	1,179,676
39,725	(32,719)	(7,006)	-
(30,801)	32,482	(1,681)	-
(20,508)	(7,628)	28,136	-
362,131	(3,516)	75,051	433,666
-	-	(94,558)	(94,558)
1,402,376	70,207	46,201	1,518,784

الرصيد في 1 يناير 2023م
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
صافي الحركات الأخرى*
مبالغ مشطوبة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف (تتمة)
قروض شخصية** (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
92,390,637	1,449,096	1,194,271	95,034,004
814,801	(596,015)	(218,786)	-
(1,364,628)	1,446,559	(81,931)	-
(411,816)	(195,351)	607,167	-
1,073,316	(129,958)	297,845	1,241,203
-	-	(614,534)	(614,534)
92,502,310	1,974,331	1,184,032	95,660,673
83,250,523	1,707,667	1,264,370	86,222,560
1,268,074	(956,944)	(311,130)	-
(821,876)	883,499	(61,623)	-
(435,568)	(191,261)	626,829	-
9,129,484	6,135	202,862	9,338,481
-	-	(527,037)	(527,037)
92,390,637	1,449,096	1,194,271	95,034,004

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

قروض تجارية*** (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
165,063,528	14,612,056	3,092,193	182,767,777
896,573	(888,568)	(8,005)	-
(1,526,262)	1,536,608	(10,346)	-
(156,811)	(582,452)	739,263	-
49,452,143	(3,242,772)	33,610	46,242,981
-	-	(1,080,260)	(1,080,260)
213,729,171	11,434,872	2,766,455	227,930,498
143,976,399	12,125,722	3,615,388	159,717,509
1,025,822	(1,018,158)	(7,664)	-
(2,527,845)	2,543,546	(15,701)	-
(415,176)	(595,123)	1,010,299	-
23,004,328	1,556,069	(126,899)	24,433,498
-	-	(1,383,230)	(1,383,230)
165,063,528	14,612,056	3,092,193	182,767,777

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

تشمل القروض العقارية الشخصية

تشمل حسابات سحب على المكشوف وحسابات أخرى

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(د) يمثل مخصص الانخفاض لخسائر التمويل في قائمة الدخل الموحدة التالي:

2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية
2,338,140	2,200,755	المحمل خلال السنة، صافي*
(504,147)	(596,039)	مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي
1,833,993	1,604,716	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي (إيضاح 8 - هـ)
		تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة

(هـ) فيما يلي تفصيل مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي كما هو مبين في قائمة الدخل الموحدة:

2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية
1,833,993	1,604,716	مخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان، صافي (إيضاح 8 - د)
41,471	16,012	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
1,875,464	1,620,728	الإجمالي

9. الاستثمار في شركات زميلة

يتمثل الاستثمار في الشركات الزميلة في حصة المجموعة من الاستثمار في منشآت تمارس المجموعة عليها تأثيراً هاماً. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:

(أ) نسبة 48.46% (2023م: 48.46%) من حصة حقوق الملكية في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وغيره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريع في القطاعات الصناعية والنقل والزراعية والتجارية وغيرها من القطاعات المهنية، إلى جانب الإيجار التمويلي الموجودات الثابتة والمنقولة.

بناءً على القوائم المالية غير المراجعة لشركة أجل للخدمات المالية كما في 30 سبتمبر 2024م، بلغ إجمالي الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين 1,825 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2023م: 1,699 مليون ريال سعودي)، و 1,107 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2023م: 1,014 مليون ريال سعودي) و 718 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2023م: 685 مليون ريال سعودي) على التوالي.

(ب) نسبة 19.9% (2023م: 19.9%) من حصة حقوق الملكية وتمثل في مجلس الإدارة في شركة ليفا للتأمين (سابقاً الشركة العالمية للتأمين التعاوني) والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

10. الممتلكات والمعدات وحقوق استخدام الموجودات ، صافي

بآلاف الريالات السعودية

الأراضي والمباني	حقوق استخدام الموجودات*	تحسينات وديكورات المباني	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات	الإجمالي
1,668,054	983,393	1,198,282	699,032	4,241,738	8,790,499
1,543,524	199,531	256,695	112,076	834,963	2,946,789
(17,584)	(148,937)	(11,682)	(2,684)	(9,375)	(190,262)
3,193,994	1,033,987	1,443,295	808,424	5,067,326	11,547,026
105,768	122,004	296,636	111,308	1,136,596	1,772,312
(3,452)	(195,198)	(842)	(5,061)	(3,515)	(208,068)
3,296,310	960,793	1,739,089	914,671	6,200,407	13,111,270
630,460	440,278	984,998	523,717	2,902,391	5,481,844
10,994	197,497	63,744	49,365	373,756	695,356
(3,355)	(89,888)	(52)	(2,610)	(1,516)	(97,421)
638,099	547,887	1,048,690	570,472	3,274,631	6,079,779
15,630	181,928	90,636	64,132	331,253	683,579
-	(162,110)	(842)	(2,940)	(3,325)	(169,217)
653,729	567,705	1,138,484	631,664	3,602,559	6,594,141
1,037,594	543,115	213,284	175,315	1,339,347	3,308,655
2,555,895	486,100	394,605	237,952	1,792,695	5,467,247
2,642,581	393,088	600,605	283,007	2,597,848	6,517,129

التكلفة

الرصيد كما في 1 يناير 2023م

الإضافات / إعادة القياس

الاستبعادات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

الإضافات / إعادة القياس

الاستبعادات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

الاستهلاك والإطفاء المتراكم

الرصيد كما في 1 يناير 2023م

المحمل خلال السنة

الاستبعادات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

المحمل خلال السنة

الاستبعادات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

صافي القيمة الدفترية

كما في 1 يناير 2023م

كما في 31 ديسمبر 2023م

كما في 31 ديسمبر 2024م

تشمل الأراضي والمباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 1,642 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024م (2023م: 1,489 مليون ريال سعودي) وتتعلق بشكل رئيسي ببرج البنك الجديد في مركز الملك عبد الله المالي، الرياض، المملكة العربية السعودية.

تشمل أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 920 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024م (2023م: 374 مليون ريال سعودي).

تشمل تحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 267 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024م (2023م: 133 مليون ريال سعودي) على التوالي.

*تشمل الأراضي والمباني والاستبعادات بما في ذلك عقود الإيجار الملغاة أو المغلقة.

بلغت مصاريف الفوائد على التزامات عقود الإيجار خلال عام 2024م مبلغ 16.8 مليون ريال سعودي (2023م: 17.9 مليون ريال سعودي)

11. الموجودات الأخرى

2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية
1,124,398	2,053,343	ذمم مدينة
1,422,722	150,740	أخرى
2,547,120	2,204,083	الإجمالي

تشمل الحسابات المدينة بشكل رئيسي الرسوم المستحقة والدخل. يشتمل بند الأخرى بشكل رئيسي، على مبالغ مدفوعة مقدما ومدينين متنوعين وحسابات تحت التسوية وبنود قيد الإجراء يتم تسويتها في السياق العادي للأعمال.

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية
2,125,426	1,073,910	حسابات جارية
40,338,600	42,875,110	ودائع أسواق المال
42,464,026	43,949,020	الإجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 14,665 مليون ريال سعودي (2023م: 11,838 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة (إيضاح 20 د). استلم البنك ودائع بدون ربح من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 4.3 مليار ريال سعودي (2023م: 11.2 مليار ريال سعودي)، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال.

ودائع أسواق المال تشمل ودائع هامشية قدرها 2,786 مليون ريال سعودي (2023م: 1,102 مليون ريال سعودي).

13. ودائع العملاء
بآلاف الريالات السعودية

2023م	2024م	
119,606,683	153,052,165	تحت الطلب
1,400,147	1,305,481	ادخار
114,092,253	138,269,399	لأجل
19,808,541	13,796,346	أخرى
254,907,624	306,423,391	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 53,005 مليون ريال سعودي (2023م: 38,516 مليون ريال سعودي). كما تتضمن الودائع تحت الطلب ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 15,334 مليون ريال سعودي (2023م: 2,858 مليون ريال سعودي). وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة لهذه الودائع غير التقليدية لعام 2024م مبلغ 2,803 مليون ريال سعودي (2023م: 1,823 مليون ريال سعودي). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 5,031 مليون ريال سعودي (2023م: 4,488 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض. تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية
3,931,049	15,296,091	تحت الطلب
18,359	15,477	ادخار
26,233,946	25,105,484	لأجل
560,349	336,877	أخرى
30,743,703	40,753,929	الإجمالي

14. سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى

(أ) سندات الدين المصدرة وقرض لأجل

خلال الربع الثالث من عام 2023م، ومن أجل دعم نمو الأعمال وتنويع قاعدة تمويلية، قام البنك بجمع قرض مشترك غير مضمون مقوم بالدولار الأمريكي بقيمة 1,200 مليون دولار أمريكي (4.5 مليار ريال سعودي)، بسعر التمويل المضمون قصير الأجل متغير مع هامش قدره 85 نقطة أساس (الكل) لمدة 3 سنوات.

خلال شهر فبراير 2021م، نجح البنك في إصدار صكوك مؤهلة ك رأس مال مقومة بالريال السعودي من الشريحة الثانية بقيمة 3 مليار ريال سعودي، وبعمولة خاصة سايبور 6 أشهر زائد هامش ربح بواقع 150 نقطة أساس ومدتها 10 سنوات قابلة للاسترداد في السنة الخامسة وفقاً لشروط وأحكام الصكوك.

وخلال شهر فبراير 2020م، أصدر البنك صكوك من الشريحة الثانية بسعر ثابت بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.63 مليار ريال سعودي)، بموجب برنامج لإصدار سندات وصكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي وتستحق في 2030م. إن هذه الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل عمولة خاصة بنسبة 3.174٪ سنوياً، وقابلة للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط وأحكام الاتفاقية.

(ب) صكوك الشريحة الأولى

خلال شهر سبتمبر 2024م، أصدر البنك بنجاح صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومن الشريحة الأولى الإضافية المقومة بالدولار الأمريكي، بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 مليار ريال سعودي). تم استلام متحصلات الإصدار في 3 أكتوبر 2024م وهذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا توجد لها تواريخ استرداد ثابتة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثنائي مصنف ضمن حقوق الملكية.

خلال شهر أكتوبر 2022م، نجح البنك، عن طريق طرح خاص في المملكة العربية السعودية، من خلال اتفاقية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، في إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى بالريال السعودي بقيمة 3.75 مليار ريال سعودي. هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد تواريخ استرداد محددة. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في استرداد الصكوك أو طلبها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. يُدفع معدل الربح المطبق على الصكوك في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء حدوث حدث عدم دفع أو اختيار عدم السداد من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص (وفقاً لشروط وأحكام معينة) أن يختار عدم إجراء أي توزيعات. لا يعتبر حدث عدم الدفع هذا أو اختيار عدم الدفع تأخراً في السداد ولن تكون المبالغ التي لم يتم سدادها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية. بدأ طرح الصكوك في 8 سبتمبر 2022م واكتمل في 5 أكتوبر 2022م.

خلال فبراير 2022م، أصدر البنك بنجاح صكوك خضراء من خلال ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالدولار الأمريكي من الشريحة 1 الإضافية، "صكوك خضراء" بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 مليار ريال سعودي). هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثنائي للبنك مصنف ضمن حقوق الملكية.

يوضح الجدول التالي الحركة في سندات الدين المصدرة وقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى:

سندات الدين المصدرة والقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى

بآلاف الريالات السعودية			
2024م	2023م	2024م	2023م
13,372,622	8,758,419	6,571,125	6,562,500
الرصيد الافتتاحي			
بنود التدفقات النقدية			
-	4,600,353	-	-
-	-	-	2,823,600
(48,169)	13,850	(8,625)	-
13,324,453	13,372,622	6,562,500	9,386,100
الرصيد الختامي			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و 2023م

1. المطلوبات الأخرى

2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية
65 991	34 3 3	ذمم دائنة
11 552 020	12 3 4	أخرى
12 41 011	13 4 23	الإجمالي
		تشمل بشكل رئيسي مايلي
2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية
1 053 336	1 1 310	مخصص الزكاة
99 003	0	منافع نهاية الخدمة
451 1 4	3 4	التزامات عقود إيجار
62 179	14 1 1	مكاسب القيمة العادلة المؤجلة على المنحة الحكومية
206 1 0	0 2 3	مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
547 094	1 3 4 1	احتياطي المبالغ المشطوبة
		يتم تسوية التأمين المستحق المتعلق بالمنتجات الأخرى، والمصاريف المستحقة، الدخل المقبوض مقدماً، والبند قيد الإجراء خلال سياق الأعمال العادية.

1. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3 000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم (2023م: 3 000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم).

17. أسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 26 مارس 2023م على برنامج حوافز أسهم الموظفين والذي سيتم شراء خمسة ملايين سهم له كأسهم خزينة بغرض تخصيصها لبرنامج حوافز أسهم الموظفين. أكمل البنك عمليات الشراء المذكورة أعلاه خلال عام 2023م، وكما في 31 ديسمبر 2024م، بلغ إجمالي أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة 4,972,566 سهماً.

18. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 2,330 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2024م (2023م: 2,011 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

19. الاحتياطيات الأخرى

2024م

(بآلاف الريالات السعودية)

تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي
114,859	(60,961)	(1,158,522)	735,421	-	(369,203)
(68,820)	-	348,055	(14,474)	14,105	278,866
-	-	(16,802)	-	-	(16,802)
-	-	10,987	-	-	10,987
-	173,368	-	-	-	173,368
46,039	112,407	(816,282)	720,947	14,105	77,216

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير في القيمة العادلة

صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة

مكاسب اكتوارية

الرصيد في نهاية السنة

2023م

(بآلاف الريالات السعودية)

تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي
127,977	66,750	(1,512,524)	527,537	-	(790,260)
(13,118)	-	211,552	207,884	-	406,318
-	-	43,630	-	-	43,630
-	-	98,820	-	-	98,820
-	(127,711)	-	-	-	(127,711)
114,859	(60,961)	(1,158,522)	735,421	-	(369,203)

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير في القيمة العادلة

صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة

خسائر اكتوارية

الرصيد في نهاية السنة

20. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2024م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص جوهري مقابل هذه الدعاوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك بأنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهريّة.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2024م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للبنك 2,283 مليون ريال سعودي (2023م: 2,339 مليون ريال سعودي). تشمل مبنى الإدارة، وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة، وأعمال بناء وشراء معدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية - والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف و ضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة 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 انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

(1) فيما يلي تحليل للاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

2024م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	7,402,055	2,646,223	28,803	-	10,077,081
خطابات ضمان*	24,644,491	42,833,826	52,428,830	1,452,050	121,359,197
قبولات	3,117,640	2,002,357	19,593	-	5,139,590
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	3,411,133	2,815,252	12,060,155	24,830,007	43,116,547
الإجمالي	38,575,319	50,297,658	64,537,381	26,282,057	179,692,415
2023م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	5,172,900	2,921,279	128,877	-	8,223,056
خطابات ضمان*	18,201,892	38,818,388	33,459,991	1,174,574	91,654,845
قبولات	3,187,008	2,338,088	28,595	-	5,553,691
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	2,532,247	1,987,761	9,079,180	10,607,090	24,206,278
الإجمالي	29,094,047	46,065,516	42,696,643	11,781,664	129,637,870

*حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التعثر في السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداولاً بطبيعته.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2024م 125,513 مليون ريال سعودي (2023م: 160,263 مليون ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	50,764	9,992	145,424	206,180
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	1,456	(1,456)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(273)	291	(18)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(36)	36	-
الحركات الأخرى	8,687	1,485	371,062	381,234
تحويل إلى إحتياطيات المبالغ المشطوبة	-	-	(37,161)	(37,161)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	60,634	10,276	479,343	550,253

بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023م	24,463	17,364	165,117	206,944
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	3,324	(3,324)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(2,060)	2,356	(296)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(9)	9	-
الحركات الأخرى	25,037	(6,395)	26,865	45,507
تحويل إلى إحتياطيات المبالغ المشطوبة	-	-	(46,271)	(46,271)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	50,764	9,992	145,424	206,180

كما في 31 ديسمبر 2024م، بلغ رصيد احتياطيات المبالغ المشطوبة بمبلغ 173 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 547 مليون ريال سعودي).

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

3) فيما يلي تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2024م	2023م
9,429,928	125,000
152,215,851	108,019,110
18,046,636	21,493,760
179,692,415	129,637,870

بآلاف الريالات السعودية

حكومية وشبه حكومية

شركات

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى بنوك أخرى:

2024م	2023م	الموجودات	المطلوبات
الموجودات	المطلوبات	ذات العلاقة	ذات العلاقة
14,096	14,665	12,678	11,838

بملايين الريالات السعودية

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر (الإيضاح 7 هـ) و(12)

يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط الطبيعية والعادية للإقراض والأدوات المالية وأنشطة الاقتراض.

21. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية

دخل العمولات الخاصة على:

- استثمارات
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالتكلفة المطفأة

- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- قروض وسلف
- إجمالي

2023م	2024م
922,467	945,331
1,379,594	1,608,577
2,302,061	2,553,908
1,245,760	1,314,869
17,058,294	20,313,349
20,606,115	24,182,126

بآلاف الريالات السعودية

مصاريف العمولات الخاصة على:

- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- ودائع العملاء
- سندات دين مصدرة وقرض لأجل
- إجمالي

2023م	2024م
1,095,646	2,022,280
6,577,064	8,599,538
519,127	687,041
8,191,837	11,308,859

22. دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

بآلاف الريالات السعودية

دخل الأتعاب والعمولات على:

- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
- تمويل المتاجرة
- التسهيلات الائتمانية والاستشارات
- منتجات البطاقات المصرفية
- الخدمات البنكية الأخرى
- إجمالي دخل الأتعاب والعمولات

مصاريف الأتعاب والعمولات على:

- منتجات البطاقات المصرفية
- وساطة الأسهم
- الخدمات البنكية الأخرى
- إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
- دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2023م	2024م
613,369	657,472
789,933	931,976
1,007,781	1,301,274
1,056,196	1,258,296
263,517	390,474
3,730,796	4,539,492
961,219	1,146,106
76,236	104,484
308,720	297,962
1,346,175	1,548,552
2,384,621	2,990,940

23. دخل متاجرة، صافي

2024م	2023م	بآلاف الريالات السعودية
477,302	352,795	المشتقات
52,118	67,149	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
529,420	419,944	الإجمالي

24. مكاسب / (خسائر) من بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

2024م	2023م	بآلاف الريالات السعودية
17,221	(43,630)	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(419)	-	بالتكلفة المطفأة
16,802	(43,630)	الإجمالي

25. دخل العمليات الأخرى

يشمل دخل العمليات الأخرى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مكاسب بيع ممتلكات ومعدات بمبلغ وقدره 4.4 مليون ريال سعودي (2023م: 2.4 مليون ريال سعودي) وأرباح بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية القروض والسلف المستحقة، قدرها 15.2 مليون ريال سعودي (2023م: 24.0 مليون ريال سعودي).

26. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل إجمالي مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و 2023م، وطرق السداد:

الفئات	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة	إجمالي التعويضات
بآلاف الريالات السعودية	2024م	2023م	2024م	2023م
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)	12	27,141	19,950	67,261
موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر	423	157,515	6,392	217,529
موظفين يقومون بمهام رقابية	308	115,199	2,447	145,017
موظفون بعقود خارجية	1,501	147,813	-	147,813
موظفون آخرون	5,344	1,379,777	26,783	1,687,849
الإجمالي	7,588	1,827,445	55,572	2,265,469
التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة**				
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين طبقا لقائمة الدخل الموحدة				
* لا يوجد تعويضات متغيرة كأسهم خلال عام 2023م.				
**تشمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، والتقاعد، ومصاريف الانتقال، ومصاريف التوظيف، والتدريب والتطوير وغيرها.				
تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات على المتطلبات الوظيفية، والممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ قرارات تتم عن مخاطر.				
وتطبق هذه السياسة على الموظفين كافة بمن فيهم فريق الإدارة التنفيذي، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة وقوة مركزها المالي. وتشتمل هذه التعويضات على				
تعويضات ثابتة ومتغيرة. وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.				

26. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين (تتمة)

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات للمجموعة. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتتكون من خمسة أعضاء غير تنفيذيين ثلاثة منهم من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين خارجيين مستقلين. وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى مراجعة سياسة التعويضات والحوافز والحصول على موافقة مجلس الإدارة على سياسات التعويضات الخاصة بالمجموعة وكذلك إجراء التقييم الدوري لها والتأكد من تحديث السياسات لتحقيق ذلك ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية من أجلها، والتأكد على تطبيقها من خلال إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور والبدلات الثابتة، أما التعويضات المتغيرة فتشمل مكافآت الأداء، والمكافآت المتعلقة ببيع المنتجات بالإضافة إلى المنافع الأخرى المقدمة بما يتماشى مع أفضل الممارسات السائدة بالإضافة إلى اللوائح ذات العلاقة.

لقد اعتمدت المجموعة برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة، حيث يتم تحويل نسبة كبيرة من المكافآت المتغيرة لفريق الإدارة العليا والموظفين الذين يعملون بوظائف تتحمل مخاطر جوهرية إلى أدوات غير نقدية، والتي يتم تأجيلها ومنحها وفقاً لقواعد مكافآت البنك المركزي السعودي، وتتوافق مع مستوى مسؤولية صاحب العمل والأداء الجماعي والفردى وحدة الأعمال التي يعملون فيها وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي وأفضل الممارسات الدولية والقواعد واللوائح ذات الصلة وتقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة لتحقيق سياسة تعويض منظمة وفعالة.

الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم بنك الرياض خطة مكافآت مبنية على الأسهم يتم سدادها في نهاية العام، حيث يتم بموجبها، وفقاً لشروط الخطة، تقديم أسهم للموظفين المؤهلين في البنك بسعر محدد مسبقاً. يقوم البنك بتسليم الأسهم المعنية المخصصة للموظفين في تواريخ الاكتساب المحددة في الخطة بموجب شروط الخطة، شريطة استكمال شروط الاستحقاق بشكل مرضي. 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 تقرير مالي حتى تاريخ الاكتساب - المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب وأفضل تقدير للبنك لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية الفترة للموظفين المؤهلين.

لدى البنك حالياً خطة واحدة للمكافآت المبنية على الأسهم تم تقديمها خلال عام 2024م والتي بموجبها تم تقديم منحة لبرنامج تأجيل المكافآت مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تاريخ المنح. يبلغ ساجمالي عدد الأسهم الممنوحة هو 1,889,690 سهم، بواقع متوسط مرجح 29.41 ريال سعودي للسهم الواحد بقيمة إجمالية قدرها 55.58 مليون ريال سعودي. وتبلغ عدد الأسهم القائمة في المنحة في 31 ديسمبر 2024م 1,652,720 سهم.

27. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية
360,247	374,930	الاتصالات والشحن النقدي والتأمين
427,122	422,950	تأجير وإصلاح وصيانة
104,894	120,022	النشر والإعلان والقرطاسية
489,174	528,486	مصاريف متنوعة
82,081	144,749	خدمات استشارية، ومراجعة ومهنية
1,463,518	1,591,137	الإجمالي

تشمل الخدمات الاستشارية والمراجعة والخدمات المهنية المذكورة أعلاه ما يلي:

2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية
7,119	7,879	رسوم التدقيق والمراجعة
1,238	546	خدمات أخرى
8,357	8,425	

28. ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي الدخل المنسوب إلى حملة الأسهم العادية للبنك، معدل لتكلفة صكوك الشريحة الأولى للسنة على 2,995 مليون سهم (2023م: 2,997 مليون سهم) بعد استبعاد أسهم الخزينة.

29. توزيعات الأرباح

خلال أغسطس 2024م، أعلن البنك عن توزيعات أرباح مرحلية بمبلغ 2,396 مليون ريال سعودي بواقع 0.80 ريال سعودي للسهم (2023 م: 1,947 مليون ريال سعودي 0.65 ريال سعودي للسهم). وكان تاريخ توزيع هذه الأرباح هو 22 أغسطس 2024م. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النهائية البالغة 2,246 مليون ريال سعودي بواقع 0.75 ريال سعودي للسهم الواحد (2022م: 1,950 مليون ريال سعودي بواقع 0.65 ريال سعودي للسهم الواحد)، المقترحة لعام 2023م، من قبل الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 24 مارس 2024م وكان تاريخ توزيع الأرباح هو 2 أبريل 2024م.

30. الزكاة

قُدر البنك مخصصًا للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م بمبلغ 1,075 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 925 مليون ريال سعودي). وبلغت الزكاة المدفوعة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2024م مبلغ 932 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 1,282 مليون ريال سعودي).

31. خطة المنافع المحددة

(أ) وصف عام

تقوم المجموعة باحتساب منافع نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي المعمول به. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير اكتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام (طريقة وحدة الانتماء المتوقع).

(ب) فيما يلي الحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية له:

2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية
827,231	998,003	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
79,521	99,840	تكلفة الخدمة الحالية
44,254	55,405	تكلفة العمولة
(80,714)	(89,124)	منافع مدفوعة
127,711	(173,368)	(مكاسب) خسائر اكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الآخر
998,003	890,756	التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

تم الإفصاح عن التزام منافع نهاية الخدمة ضمن بند "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

(ج) المحمل للسنة

2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية
79,521	99,840	تكلفة الخدمة الحالية
44,254	55,405	تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة
123,775	155,245	

31. خطة المنافع المحددة (تتمة)

(د) إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية

2023م	2024م
7,269	(162,124)
149	(981)
120,293	(10,263)
127,711	(173,368)

(مكاسب) خسائر التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة
(مكاسب) خسائر اكتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات السكانية
(مكاسب) خسائر الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية

(هـ) تتمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م، في الآتي:

2023م	2024م
5.5%	5.7%
6.0%	3.7%
60	60

معدل الخصم للسنة

المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة

سن التقاعد الاعتيادي

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على أساس المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرات في المنطقة.

(و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م لمعدل الخصم 5.7% (2023م: 5.5%)، المعدل للزيادة 4% (2023م: 6.0%).

الأثر على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)

التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)
0.50%	(27,027)	33,145
0.50%	33,582	(27,692)

2024م

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

2023م

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على تغيير افتراض واحد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

قد لا يمثل تحليل الحساسية المعروض أعلاه التغيير الفعلي في التزام المنافع المحددة لأنه من غير المحتمل أن يحدث التغيير في الافتراضات بمعزل عن بعضها لأن بعض الافتراضات مرتبطة ببعضها البعض.

32. النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
الإجمالي

2023م	2024م
12,856,855	6,972,605
15,433,725	22,574,084
28,290,580	29,546,689

33. القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استناداً إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية والإدارية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع دولي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. ومع ذلك إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع والمكتب التمثيلي والوكالة لا يعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرياً بين القطاعات التشغيلية.

فيما يلي بيان لقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 8:

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع ومنتجات الائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع مصرفية الشركات:

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات والشركات الصغيرة إلى متوسط الحجم وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة

قطاع الخزينة والاستثمار:

يقدم بصفة رئيسية خدمات أسواق المال وخدمات التداول والخزينة ومنتجات المشتقات المالية وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

33. القطاعات التشغيلية (تتمة)

(أ) فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات الخاصة بها، وصافي دخلها للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين حسب القطاعات التشغيلية

2024م	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي الموجودات	112 43 2	3 21 22	230 141 0	103 31 402	4 03 4
إجمالي المطلوبات	11 0 14	3	20 2 24 4	4 4 3 42	3 2 43
دخل العمليات من العملاء الخارجيين	3 10	0 2	1 404	2 23	1 2 4 31
إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	4 0	0	(0)	(2 0 1)	
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً	4 3 0	1 4	120 1	2 33 4	1 2 4 31
صافي دخل العوالات الخاصة	4	3 0	2	4 2 1	12 3 2
دخل أتعاب وعمولات، صافي	31 31		2 04 3	3 30	2 0 40
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً	3 23 14	32 14	2 4 2	2 3	1 4
استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات	4 0 211	31 4	1 230	2 3	3
مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	1 33		32	(233)	1 20 2
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي				11 1	11 1
الحصة في دخل الشركات الزميلة، صافي				30 3 4	30 3 4
الدخل قبل الزكاة	1 01 2	1 04	41 4 1	2 0 03	10 3 3

2023م	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي الموجودات	111 663 519	3 532 4 0	1 1 596 75	90 056 055	3 6 4 929
إجمالي المطلوبات	111 206 090	443 302	172 27 130	42 663 336	326 590 5
دخل العمليات من العملاء الخارجيين	3 93 59	693 903	232 73	3 07 33	15 9 3
إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	193 139	211 9 5	192 312	(597 436)	-
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	4 0 6 99	905	425 050	2 4 0 902	15 9 3
- صافي دخل العوالات الخاصة	3 9 2 005	27 454	6 670 5 6	1 4 3 233	12 414 27
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	156 992	551 663	1 659 434	16 532	2 3 4 621
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	3 471 965	306 3 4	2 56 495	305 46	6 940 312
- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات	4 1 370	36 369	150 022	27 595	695 356
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	393 773	-	1 4 0 797	94	1 75 464
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	96 224	96 224
الحصة في خسائر الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	12 273	12 273
الدخل قبل الزكاة	615 033	599 504	5 56 555	2 1 7 707	970 799

(ب) فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب القطاعات التشغيلية

2024م	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	10 32 423	2 1 3 2	22	102 4 4	441 1 0 2
التعهدات والالتزامات المحتملة			14 444		14 444
المشتقات				24 30	24 30

2023م	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	107 056 00	2 025 443	1 0 30 951	9 310 092	37 700 494
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	73 45 472	-	73 45 472
المشتقات	-	-	-	13 174 537	13 174 537

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، والاستثمارات في الشركات الزميلة، والممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات صافي، والعقارات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي في مخاطر الائتمان.

34. إدارة المخاطر المالية

34.1 مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض للمنتجات البنكية التقليدية وغير التقليدية التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. تقوم المجموعة باستخدام أنظمة تصنيف ائتماني داخلي لتقويم الموقف الائتماني للأطراف الأخرى وتخصيص التصنيفات الائتمانية وفقاً لذلك. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. وقد تنشأ خسائر الائتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الائتماني الملائم للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، وعدم وجود المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال وضع معايير قبول المخاطر الائتمانية مثل أدوات فحص المخاطر الائتمانية ووضع الهيكل الائتماني المناسب وإجراءات المراجعة الائتمانية ومراقبة التعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المعنية، وتقييم ملاءة هذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث تمكن من تحديد المخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما تتم مراقبة التعرضات الفعلية التي يتم التعرض لها يومياً، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمجموعة الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى المخاطر التي يمكن أن تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة بها.

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن التوزيع غير المتكافئ لأطراف أخرى في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاعات أعمال أو مناطق جغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الائتمانية من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل على: (أ) الإقراض الفردي (التركز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/القطاع الاقتصادي (تركز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركز الإقليمي). ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، كما تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض في القروض والسلف الفردية ذات العلاقة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات في الإيضاح (34-3) (أ)). تمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالباً، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (7) (هـ)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (8). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (20). إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمجموعة، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها في نهاية فترة التقرير مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (33) (ب)). كما يتضمن الإيضاح (39) إفصاح عن الموجودات المرجحة المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تم احتسابها وفقاً لأطر عمل بازل 3.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات مخاطر الائتمان

2024 بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية اللاتينية	أمريكا جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	22						22
نقد بالصندوق	1 3						1 00
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	20 12 0 3						20 12 0 3
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13 2	2 03	3 21	31	1 233	2 2 4	22 4 0 4
حسابات جارية	2 411	1 03	2 3 1	31	1 233	4 24	00 43
ودائع أسواق المال	12 30 3 4	0 000	2 3 01			2 2 2 3	1 3 4
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	1 44 0	1 2	3 0 4 0				2
استثمارات، صافي	4 12 3	14 1 1	14 30 13	4 24 03	2 422	4 32	3
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4 4 2 0						4 4 2 0
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	432 2	1 3 13	14 30 13	4 24 03	2 422	4 32	21 024 4
مدرجة بالتكلفة المطفأة	44 04 31	10 0					44 1 1 3
استثمارات في شركات زميلة	402 41						402 41
قروض وسلف، صافي	30 2 2 0	11 2 0	22	1 22 2	40 14	1 10	320 0 4 1
سحب على المكشوف	1 00						1 00
بطاقات ائتمان	1 1 2 1						1 1 2 1
قروض شخصية	4 234 3						4 234 3
قروض تجارية	203 01 13	11 2 0	22	1 22 2	40 14	1 10	21 22 24
أخرى	2 3 1						2 3 1
موجودات أخرى	2 204 0 3						2 204 0 3
مدينون وأخرى	2 204 0 3						2 204 0 3
الإجمالي	3 4 4 1	1 04	24 4	11 02 4	434	1	443 10

المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14 440 1 3	421 1	1 14 1	3 0			43 4 020
حسابات جارية	2 11	2 2 3	22	3 0			1 0 3 10
ودائع أسواق المال	14 43 2 2	14 2 4	1 2 42				42 110
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	2 2	142 3	2 4 1 431	2 2 22			1 3
ودائع العملاء	303 410		3 012 4				30 423 3 1
تحت الطلب	1 2 4 4		2				1 3 0 2 1
ادخار	1 30 4 1						1 30 4 1
لأجل	13 24 3 1		2 4 02				13 2 3
أخرى	13 34						13 34
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	4 42 0	340 1	4 2	2 00			13 324 4 3
مطلوبات أخرى	13 22 201		2 243	2 13			13 4 23
داننون وأخرى	13 22 201		2 243	2 13			13 4 23
الإجمالي	33 204 4	0 1	30 4 2	4 000			3 2 43

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات مخاطر الائتمان (تتمة):

2024م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة	140,541,991	1,181,934	13,170,477	13,033,185	-	10,166,592	1,598,236	179,692,415
اعتمادات مستندية	10,077,081	-	-	-	-	-	-	10,077,081
خطابات ضمان	87,322,897	705,304	13,134,406	8,434,849	-	10,166,592	1,595,149	121,359,197
قبولات	5,132,629	3,874	-	-	-	-	3,087	5,139,590
التزامات لمنح الائتمان	38,009,384	472,756	36,071	4,598,336	-	-	-	43,116,547
غير قابلة للنقض								
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)								
المشتقات	10,517,888	174,996	14,074,846	-	-	-	-	24,767,730
المقتناة لأغراض المتاجرة	10,517,888	174,996	13,886,668	-	-	-	-	24,579,552
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	119,428	-	-	-	-	119,428
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	68,750	-	-	-	-	68,750
التعهدات والالتزامات المحتملة	111,790,318	898,280	13,148,834	10,274,184	-	10,166,592	1,598,236	147,876,444
اعتمادات مستندية	4,131,040	-	-	-	-	-	-	4,131,040
خطابات ضمان	87,322,896	705,304	13,134,406	8,434,849	-	10,166,592	1,595,149	121,359,196
قبولات	5,132,629	3,874	-	-	-	-	3,087	5,139,590
التزامات لمنح الائتمان	15,203,753	189,102	14,428	1,839,335	-	-	-	17,246,618
غير قابلة للنقض								
2023م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات	26,175,219	-	7	-	-	-	-	26,175,226
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	3,450,441	-	7	-	-	-	-	3,450,448
نقد بالصندوق	22,724,778	-	-	-	-	-	-	22,724,778
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	7,824,426	531,222	1,223,621	5,348,631	-	38,887	466,938	15,433,725
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,491,778	6,065	8,616	4,931,277	-	20,199	1,614	6,459,549
حسابات جارية	6,332,648	525,157	1,215,005	417,354	-	18,688	465,324	8,974,176
ودائع أسواق المال	1,392,598	13,052	2,262,480	-	-	-	-	3,668,130
القيمة العادلة الموجبة	37,400,463	1,554,114	4,267,860	10,256,758	999,091	546,447	3,084,091	58,108,824
استثمارات، صافي	2,322,845	-	-	-	-	-	-	2,322,845
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	563,340	1,450,188	4,267,860	10,256,758	999,091	546,447	3,084,091	21,167,775
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	34,514,278	103,926	-	-	-	-	-	34,618,204
مدرجة بالتكلفة المطفأة	379,941	-	-	-	-	-	-	379,941
استثمارات في شركات زميلة	262,795,045	6,871,806	4,292,087	18,222	333,236	61,499	26,351	274,398,246
قروض وسلف بالصافي	5,628,450	-	-	-	-	-	-	5,628,450
سحب على المكشوف	1,465,172	-	-	-	-	-	-	1,465,172
بطاقات ائتمان	93,959,270	-	-	-	-	-	-	93,959,270
قروض شخصية	159,968,903	6,871,806	4,292,087	18,222	333,236	61,499	26,351	171,572,104
قروض تجارية	1,773,250	-	-	-	-	-	-	1,773,250
أخرى	2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120
موجودات أخرى	2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120
مدينون وأخرى	2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120
الإجمالي	338,514,812	8,970,194	12,046,055	15,623,611	1,332,327	646,833	3,577,380	380,711,212

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات مخاطر الائتمان (تتمة)

2023م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	21 551 320	020 9 7	11 35 073	493 17	-	543 776	42 464 026
حسابات جارية	492	349 71	1 203 325	31 69	-	520 34	2 125 426
ودائع أسواق المال	21 550 2	7 671 116	10 631 74	461 4 0	-	23 42	40 33 600
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	1 33 400	140 4 9	1 735 2 6	214 400	-	-	3 42 575
ودائع العملاء	254 320 752	-	5 6 72	-	-	-	254 907 624
تحت الطلب	119 537 33	-	6 50	-	-	-	119 606 6 3
اأخار	1 400 147	-	-	-	-	-	1 400 147
لأجل	113 574 231	-	51 022	-	-	-	114 092 253
أخرى	19 0 541	-	-	-	-	-	19 0 541
سندات دين مصدرة	6 14 161	341 351	5 905 095	301 462	-	675 615	13 372 622
مطلوبات أخرى	12 362 700	-	2 70	26 274	-	167	12 41 011
داننون وأخرى	12 362 700	-	2 70	26 274	-	167	12 41 011
الإجمالي							
	295 721 333	502 27	20 091 196	1 035 314	-	544 714	326 590 5
التعهدات والالتزامات المحتملة							
اعتمادات مستندية	205 631	3 377	-	-	-	-	223 056
خطابات ضمان	65 55 2 4	530 102	354 745	9 470 760	-	10 299	91 654 45
قبولات	5 546 334	4 936	-	-	-	2 421	5 553 691
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقضى	19 501 402	575 07	36 000	4 093 79	-	-	24 206 27
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبنية بالمعادل الائتماني وفقاً للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)							
المشتقات	5 63 941	190 416	7 345 1 0	-	-	-	13 174 537
المقتناة لأغراض المتاجرة	5 63 941	190 416	7 157 237	-	-	-	12 9 6 594
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	119 193	-	-	-	119 193
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	6 750	-	-	-	6 750
التعهدات والالتزامات المحتملة							
اعتمادات مستندية	3 36 256	1 3 6	-	-	-	-	3 375 40
خطابات ضمان	39 507 320	319 455	5 034 11	5 707 354	-	6 206	55 233 62
قبولات	5 546 334	4 936	-	-	-	2 421	5 553 691
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقضى	7 00 561	230 031	14 400	1 637 519	-	-	9 6 2 511

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

ب) فيما يلي التوزيع حسب التركيز الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

مخصص خسائر الائتمان		قروض وسلف غير عاملة، صافي		بآلاف الريالات السعودية
2023م	2024م	2023م	2024م	
(870,006)	(711,463)	2,223,346	1,916,234	المملكة العربية السعودية
(728,154)	(767,261)	1,240,472	1,257,290	قروض تجارية*
-	-	-	-	قروض شخصية**
(1,598,160)	(1,478,724)	3,463,818	3,173,524	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط
				قروض تجارية*
				الإجمالي
				*تشمل حساب سحب على المكشوف والقروض الأخرى
				**تشمل القروض العقارية الشخصية والبطاقات الائتمانية

34.3 تحليل جودة الائتمان

أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م. تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

1) الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

خسائر الائتمان المتوقعة		خسائر الائتمان		2024م
على مدى العمر - ذات	المتوقعة على مدى	على مدى العمر - ذات	المتوقعة على مدى	
مستوى ائتماني غير	العمر وذات مستوى	مستوى ائتماني غير	العمر وذات مستوى	بآلاف الريالات السعودية
مخفض	ائتماني منخفض	مخفض	ائتماني منخفض	
12 شهراً	الإجمالي	12 شهراً	الإجمالي	
43,185,025	-	43,185,025	-	الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
102,212	-	102,212	-	الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)
43,287,237	-	43,287,237	-	القيمة الدفترية

خسائر الائتمان المتوقعة		خسائر الائتمان		2023م
على مدى العمر - ذات	المتوقعة على مدى	على مدى العمر - ذات	المتوقعة على مدى	
مستوى ائتماني غير	العمر وذات مستوى	مستوى ائتماني غير	العمر وذات مستوى	بآلاف الريالات السعودية
مخفض	ائتماني منخفض	مخفض	ائتماني منخفض	
12 شهراً	الإجمالي	12 شهراً	الإجمالي	
38,055,633	-	38,055,633	-	الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
104,355	-	104,355	-	الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)
38,159,988	-	38,159,988	-	القيمة الدفترية

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الائتمان لمحففظها وتستخدم الفئات التالية:

مخاطر منخفضة - مقبولة: موجودات عاملة ذات جودة عالية/جيدة.

تحت المراقبة: موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الائتمان في الماضي القريب، ومن المحتمل أن تخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الائتمان.

دون القياسية: موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان.

مشكوك فيها: موجودات متعثرة (منخفضة القيمة)، لكن لانزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.

خسارة: موجودات منخفضة جنب لها مخصص بالكامل وهناك توقعات منخفضة لاستردادها.

(2) إجمالي القروض والسلف المكتناة بالتكلفة المطفأة

2024م

بالآلاف الريالات السعودية

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
الإجمالي			
314,533,346	75,091	6,613,207	307,845,048
7,684,169	775,130	6,909,039	-
2,402,643	2,402,643	-	-
557,455	557,455	-	-
213,426	213,426	-	-
325,391,039	4,023,745	13,522,246	307,845,048

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت المراقبة

دون القياسية

مشكوك فيها

خسارة

القيمة الدفترية

2023م

بالآلاف الريالات السعودية

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
الإجمالي			
266,899,030	221,180	7,821,309	258,856,541
8,957,717	647,667	8,310,050	-
2,383,578	2,383,578	-	-
665,013	665,013	-	-
415,227	415,227	-	-
279,320,565	4,332,665	16,131,359	258,856,541

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت المراقبة

دون القياسية

مشكوك فيها

خسارة

القيمة الدفترية

(2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

2024م

بالآلاف الريالات السعودية

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
الإجمالي			
1,653,254	-	39,687	1,613,567
73,355	-	73,355	-
60,748	60,748	-	-
12,511	12,511	-	-
-	-	-	-
1,799,868	73,259	113,042	1,613,567

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت المراقبة

دون القياسية

مشكوك فيها

خسارة

القيمة الدفترية

2023م

بالآلاف الريالات السعودية

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
الإجمالي			
1,414,021	-	11,645	1,402,376
58,562	-	58,562	-
36,353	36,353	-	-
9,848	9,848	-	-
-	-	-	-
1,518,784	46,201	70,207	1,402,376

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت المراقبة

دون القياسية

مشكوك فيها

خسارة

القيمة الدفترية

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.
(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

2024م بآلاف الريالات السعودية	خسائر الائتمان على مدى 12 شهراً المتوقعة على المرافقة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	92,502,310	820,061	-	93,322,371
تحت المراقبة	-	1,154,271	-	1,154,271
دون القياسية	-	-	644,593	644,593
مشكوك فيها	-	-	376,611	376,611
خسارة	-	-	162,827	162,827
القيمة الدفترية	92,502,310	1,974,332	1,184,031	95,660,673

2023م بآلاف الريالات السعودية	خسائر الائتمان على مدى 12 شهراً المتوقعة على المرافقة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	92,390,637	388,112	-	92,778,749
تحت المراقبة	-	1,060,984	-	1,060,984
دون القياسية	-	-	661,367	661,367
مشكوك فيها	-	-	359,867	359,867
خسارة	-	-	173,037	173,037
القيمة الدفترية	92,390,637	1,449,096	1,194,271	95,034,004

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي**

2024م بآلاف الريالات السعودية	خسائر الائتمان على مدى 12 شهراً المتوقعة على المرافقة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة (درجة المخاطر 1-17)	213,729,171	5,753,459	75,091	219,557,721
تحت المراقبة (درجة المخاطر 18-20)	-	5,681,413	775,130	6,456,543
دون القياسية (درجة المخاطر 21)	-	-	1,697,302	1,697,302
مشكوك فيها (درجة المخاطر 22)	-	-	168,333	168,333
خسارة (درجة المخاطر 23)	-	-	50,599	50,599
القيمة الدفترية	213,729,171	11,434,872	2,766,455	227,930,498

2023م بآلاف الريالات السعودية	خسائر الائتمان على مدى 12 شهراً المتوقعة على المرافقة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة (درجة المخاطر 1-17)	165,063,528	7,421,552	221,180	172,706,260
تحت المراقبة (درجة المخاطر 18-20)	-	7,190,504	647,667	7,838,171
دون القياسية (درجة المخاطر 21)	-	-	1,685,858	1,685,858
مشكوك فيها (درجة المخاطر 22)	-	-	295,298	295,298
خسارة (درجة المخاطر 23)	-	-	242,190	242,190
القيمة الدفترية	165,063,528	14,612,056	3,092,193	182,767,777

* تشمل القروض العقارية الشخصية

** تشمل حسابات سحب على المكشوف وقروض أخرى

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.
(3) (أ) أدوات استثمار الديون بالتكلفة المطفأة

2024م بآلاف الريالات السعودية	خسائر الائتمان المتوقعة		
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض
الإجمالي			
41,450,967	-	-	41,450,967
1,838,573	-	-	1,838,573
865,461	-	105,337	760,124
44,155,001	-	105,337	44,049,664

سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)
القيمة الدفترية

2023م بآلاف الريالات السعودية	خسائر الائتمان المتوقعة		
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض
الإجمالي			
32,917,649	-	-	32,917,649
838,091	-	-	838,091
865,297	-	105,183	760,114
34,621,037	-	105,183	34,515,854

سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)
القيمة الدفترية

(3) (ب) سندات استثمار الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2024م بآلاف الريالات السعودية	خسائر الائتمان المتوقعة		
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض
الإجمالي			
507,932	-	-	507,932
12,702,128	-	-	12,702,128
6,270,167	846,413	1,398,462	4,025,292
19,480,227	846,413	1,398,462	17,235,352

سندات الحكومية السعودية وصكوك أذونات خزينة
الدرجة الإستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
الدرجة غير الإستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)
القيمة الدفترية

2023م بآلاف الريالات السعودية	خسائر الائتمان المتوقعة		
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض
الإجمالي			
-	-	-	-
12,410,563	-	47,621	12,362,942
7,126,433	794,897	1,844,916	4,486,620
19,536,996	794,897	1,892,537	16,849,562

سندات الحكومية السعودية وصكوك أذونات خزينة
الدرجة الإستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
الدرجة غير الإستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)
القيمة الدفترية

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(4) يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م.

				2024م
				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	مخاطر منخفضة - مقبولة
133,695,098	5,619	1,615,445	132,074,034	تحت المراقبة
1,941,473	81,279	1,860,194	-	دون القياسية
125,928	125,928	-	-	مشكوك فيها
2,748	2,748	-	-	خسارة
810,621	810,621	-	-	القيمة الدفترية
136,575,868	1,026,195	3,475,639	132,074,034	
				2023م
				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	مخاطر منخفضة - مقبولة
103,280,394	33,035	2,194,347	101,053,012	تحت المراقبة
1,439,868	13,384	1,426,484	-	دون القياسية
331,072	331,072	-	-	مشكوك فيها
22,840	22,840	-	-	خسارة
357,418	357,418	-	-	القيمة الدفترية
105,431,592	757,749	3,620,831	101,053,012	

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة الداعمة التي تكون ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على الخبرة السابقة للمجموعة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- درجة مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مع درجة مخاطر الائتمان عند المنشأ لأي انخفاض جوهري في التصنيف.

- احتمال التعثر على مدى العمر في تاريخ التقرير مع احتمال التعثر على مدى العمر عند التأسيس لأي زيادة جوهرية في مخاطر التعثر عن السداد.

تقوم المجموعة بتصنيف قروضها ضمن المرحلة الأولى والثانية والثالثة كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: في حالة إثبات قروضها لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. كما تشتمل المرحلة الأولى على التسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة بها تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثانية أو الثالثة.

المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثه ولكن ليس ذي مستوى ائتماني منخفض، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشتمل قروض المرحلة الثانية على تسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة به تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: تعتبر القروض ذات مستوى ائتماني منخفض. تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان
 تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المتعلق بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية الجهة المقترضة وأنشطة أعماله.
 يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند تدهور مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان 2 و 3.
 تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض لشركة معينة عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض لدرجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال الفحص الدوري لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية 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.
البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجمعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	استخدام الحدود الممنوحة.
السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	أنواع وعدد المنتجات المحتفظ بها على مستوى العميل.	طلبات ومنح تأجيل السداد.
التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للجهة المقترضة أو في أنشطته التجارية.		التغيرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(1) إنشاء هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بتعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ. تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإجراء تقديرات لاحتمال التعثر المتبقي على مدى العمر للتعرضات والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحاليل عميقة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بتأجيل السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والتضخم والعرض النقدي. بالنسبة للتعرضات المتعلقة بصناعات محددة و / أو مناطق معينة، يمكن أن يشتمل التحليل على أسعار السلع المعنية أو / وأسعار العقارات.

وبناءً على توصية الخبير الاقتصادي بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصور لها لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

يستخدم البنك مقياس تصنيف رئيسي يتكون من 23 درجة تصنيف. أعلى 20 منها تمثل درجات العاملة، في حين تمثل أدنى 3 درجات الدرجات غير العاملة. وتنقسم الدرجات العاملة أيضاً إلى 10 درجات استثمارية و 10 درجات غير استثمارية. وتتوافق الدرجات الاستثمارية من 1 - 10 مع احتمالات التعثر تتراوح بين 0% إلى 0.48%، في حين أن الدرجات غير الاستثمارية من 11 - 20 تتوافق مع احتمالات التعثر في حدود 0.48% إلى 99.99%. وأخيراً فإن الدرجات الثلاث المتعثرة تتوافق مع احتمالية التعثر عن السداد بنسبة 100%.

(2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر ودرجات مخاطر الائتمان وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق. تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها إذا كان تصنيف المخاطر الكمية للمجموعة ونماذج احتمال التعثر يشير إلى قصور جوهري في مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء لديها، وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة.

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة كنوع من الدعم بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ التاريخ المستحق فيما يتعلق بعدم استلام كامل الدفعة الزائدة عن حد الأهمية النسبية. يحدد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة. تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بعمليات فحص دورية للتأكد من: - الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد. - لا تتوافق المعايير مع نقطة زمنية معينة الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة 30 يوماً، و - عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة الأولى) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

(3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خضوعه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية. في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنة: احتمال التعثر في السداد الواقعة في تاريخ التقرير (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة)؛ واحتمال التعثر في السداد الواقعة المتوقعة بناءً على البيانات المتاحة عند الإثبات الأولي وبالأستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(ب)

3) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإهمال في السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإهمال من السداد، يمنح الإهمال في سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حاليًا في حالة تعثر في السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعثر عن السداد، مع وجود أدلة على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للوفاء وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير العمولة البنكية، وتغيير توقيت دفعات العمولة، وتعديل شروط اتفاقية القرض. تخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة الإعفاء في السداد. وتقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بإجراء فحص دوري لتقارير عن أنشطة الإعفاء في السداد. بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء في السداد بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخبرة المجموعة السابقة تجاه إجراءات الإهمال في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنتظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "الإهمال في السداد" مؤشرًا نوعيًا على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء في السداد قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة / متعثر. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد متعلق بالسداد على مدى فترة من الوقت قبل أن يعد التعرض غير منخفض القيمة / غير متعثر أو أن يعتبر احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساوي لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا.

4) تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثرًا في السداد، عندما:

يكون من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت)؛ أو

- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يومًا للوفاء بأي التزام جوهرى ائتماني تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة في السداد، فإن المجموعة تنتظر في المؤشرات التالية:

- نوعية - مثل خرق الاتفاقية.

- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.

- استنادًا إلى بيانات معدة داخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات المستخدمة لتقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر في السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وعند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقدير معدلات التعثر في السداد لقطاع الشركات والاستثمارات والأفراد للسنوات المستقبلية.

تم حساب تنبؤات عوامل الاقتصاد الكلي عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أدناه في الجدول. تم توفير التنبؤات الخاصة بالعوامل الوطنية من قبل البنك وبالنسبة للعوامل العالمية تم إنشاء التنبؤات داخلياً. تمت صياغة هذه السيناريوهات من خلال النظر في أحدث التوقعات الاقتصادية الأخيرة لصندوق النقد الدولي كخط أساس. وهناك أيضاً سيناريو متفائل وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو (الانكماش المعتدل). تم استخدام الاحتمالية التالية لحدوث السيناريو للوصول إلى تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة:

- الأساس - 40

- معتدل حتى - 30

- معتدل - 10

- متوسط - 10

- حاد - 10

لغرض إنشاء نماذج الاقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الاقتصاد الكلي من مصادر محلية ومصادر خارجية أخرى، مثلاً الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي وغيرها. بدأت المجموعة من 50 متغيراً اقتصادياً كلياً لغرض الحصول على بيانات وتم تقليصها إلى 11 عاملاً لتغيير نماذج الاقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطي والتراجع متعدد العوامل، وقامت المجموعة باختيار أفضل مجموعة مناسبة من المتغيرات المتعلقة بالمحافظ المعنية (التي سيتم تطبيق النموذج عليها). ثبت إحصائياً أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة التالية تؤثر على معدل التعثر عن السداد لمخاطر الائتمان للمجموعة ضمن المحافظ المختلفة:

- معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني ()

- الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي

- سايبور

- أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل)

- القروض العقارية (مليون ريال سعودي)

- معدل الناتج المحلي الإجمالي العالمي (أسعار ثابتة)

- الإستثمار (من الناتج المحلي الإجمالي الدولي)

- مؤشر تداول لأسعار الأسهم

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

استخدمت المجموعة توقعات خط الأساس المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي، ولأغراض المقارنة، تم أيضاً عرض توقعات الجهد الشديد أدناه:

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024م (الجهد الشديد)			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024م (خط الأساس)			المؤشرات الاقتصادية
2024م	2022م	2020م	2024م	2022م	2020م	
-9.65	-9.53	-9.58	12.60	18.05	5.90	الأسعار الثابتة لمعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني
-35.71	-35.69	-35.7	14.08	13.97	12.15	الأسعار الحالية لمعدل نمو الناتج المحلي الوطني ()
448,995	467,546	486,836	503,333	484,043	465,492	الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي (الأسعار الثابتة)
11,183	11,683	12,083	13,400	13,000	12,500	بملايين الريالات السعودية
6.6	5.3	4.2	3.4	4.6	5.8	مؤشر تداول لأسعار الأسهم
66	69	68.0	85	86	83	متوسط سايبور لثلاثة أشهر
723,054	820,753	953,368	1,079,868	947,252	849,554	أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل)
						القروض العقارية (مليون ريال سعودي)
						نسبة التغير في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (الأسعار الثابتة)
1.8	1.9	1.9	3.3	3.2	3.2	الإستثمار (من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)
25.8	25.9	26.2	26.6	26.4	26.2	

حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والاعتماد على عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين، ينبغي اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة أفضل تقدير ضمن نطاق تقديرات الاقتصاد الكلي المحتملة.

ويستمر التأثير المحتمل للتباطؤ الاقتصادي العالمي، والضغط التضخمي، والتقلبات في أسعار الطاقة، وبيئة أسعار الفائدة المرتفعة إضافة حالة من عدم التيقن في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

أجرت المجموعة تحليلاً لحساسية التغيرات في المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر في نقطة من الزمن، وكذلك للتغيرات في السيناريوهات المرجحة المستخدمة في حساب المتوسط المرجح لاحتمالات التعثر في نقطة من الزمن. تستخدم المجموعة نماذج اقتصادية مختلفة / محافظ فرعية مختلفة لحالات التعرض المتعلقة بقروض الشركات والأفراد والاستثمارات وبالتالي يعكس تحليل الحساسية التغيرات في قيمة متغير (متغيرات) معين من الاقتصاد الكلي المستخدم (المستخدمة) في هذه النماذج وتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على محفظة (محافظ) معينة. وبملاحظة أن تعديل الاقتصاد الكلي إلى نموذج احتمالية التعثر في السداد عن نقطة زمنية قد يتضمن أكثر من متغير اقتصادي مستقل واحد كمدخل نموذج، فقد أجري تحليل حساسية مستقل لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة. أجري تحليل الحساسية مع الأخذ في الاعتبار الأهمية النسبية لحالات التعرض التي تمت تغطيتها ضمن نموذج اقتصاد كلي معين:

حساسية الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)	أثر خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024م
عوامل الاقتصاد الكلي	
5% انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي)	1,286
10% انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي)	2,578
1% انكماش في الناتج المحلي الإجمالي الوطني غير النفطي (الأسعار الثابتة)	5,718
2% انكماش في الناتج المحلي الإجمالي الوطني غير النفطي (الأسعار الثابتة)	11,663
15% انكماش في مؤشر تداول لأسعار الأسهم	29,982
25% انكماش في مؤشر تداول لأسعار الأسهم	50,117
5% انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	159,497
10% انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	325,957
10% انكماش في القروض العقارية (مليون ريال سعودي)	-
20% انكماش في القروض العقارية (مليون ريال سعودي)	-
10% انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي)	101
20% انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي)	203
ارتفاع سايبور 10%	339
ارتفاع سايبور 20%	679
5% انخفاض في الاستثمار (% من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	6,551
10% انخفاض في الاستثمار (% من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	12,932
السيناريوهات محتملة الحدوث	
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/ - 5% مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل	22,314
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/ - 5% مع التغير المقابل في الصعود المعتدل	21,015

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة
تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط العوامل التالية:

- (1) احتمال التعثر في السداد.
 - (2) الخسارة عند التعثر في السداد.
 - (3) التعرض عند التعثر في السداد.
- يتم استخراج هذه المعطيات عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر في السداد بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والقطاع الذي يعمل به الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معاييرها مختلفة التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العملة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر في السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر في السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية والبطاقات الائتمانية للأفراد، يشتمل "التعرض عند التعثر في السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر في السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدماً أو إنهاء الالتزام القرض أو الضمان.

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل على:

- نوع المنتج / الأداة
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسين
- تاريخ الإثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقترضة
- القطاعات الاقتصادية

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها لعملية فحص للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

أ) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

2023م				2024م				بآلاف الريالات السعودية
القروض والسلف، صافي	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العاملة	العاملة	القروض والسلف، صافي	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العاملة	العاملة	
370,095	(1,480)	-	371,575	2,586,093	(1,294)	-	2,587,387	حكومية وشبه حكومية
14,380,992	(38,236)	-	14,419,228	20,400,750	(68,184)	-	20,468,934	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,903,529	(12,279)	7,489	1,908,319	1,220,751	(6,644)	3,637	1,223,758	زراعة وصيد أسماك
25,537,117	(876,162)	496,490	25,916,789	26,825,711	(780,720)	395,054	27,211,377	تصنيع
7,672,487	(10,102)	688	7,681,901	8,909,117	(8,132)	1,558	8,915,691	مناجم وتعددين
19,135,486	(49,323)	11,271	19,173,538	28,316,328	(22,015)	8,701	28,329,642	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
19,266,947	(1,600,098)	645,841	20,221,204	18,204,520	(827,386)	152,218	18,879,688	بناء وإنشاءات
63,439,585	(977,698)	741,219	63,676,064	83,886,749	(1,501,754)	1,021,291	84,367,212	تجارة
5,238,172	(13,486)	83,419	5,168,239	3,824,093	(31,281)	111,103	3,744,271	نقل واتصالات
17,917,525	(206,471)	236,929	17,887,067	21,504,184	(539,905)	222,672	21,821,417	خدمات
95,424,442	(1,128,346)	1,240,472	95,312,316	95,950,044	(1,510,497)	1,257,290	96,203,251	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
4,111,869	(8,638)	-	4,120,507	8,461,151	(3,736)	-	8,464,887	أخرى
274,398,246	(4,922,319)	3,463,818	275,856,747	320,089,491	(5,301,548)	3,173,524	322,217,515	الإجمالي

ب) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف، وتقوم المجموعة بتقييم الضمانات بانتظام حسب نوع الضمان والتأكد من فعالية سيولتها ومن فعاليتها قانونياً. تشتمل هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها، وتراقب الإدارة القيم السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً. وفقاً للسياسات والمعايير المحاسبية ذات الصلة، قامت المجموعة بالاعتراف بمخصص الخسارة مقابل جميع الأدوات المالية. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

2023م	2024م	بآلاف الريالات السعودية
107,699,140	127,164,199	قروض جيدة
6,438,757	10,165,786	قروض متأخرة ولكن عاملة
1,798,326	1,596,070	قروض غير عاملة
115,936,223	138,926,055	الإجمالي

35. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو محفظة غير تجارية / مصرفية. تتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة التجارية باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر وتتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية باستخدام مزيج من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر واختبارات الجهد وتحليل الحساسية.

35.1 مخاطر السوق - المحفظة التجارية

وضعت المجموعة حدوداً (لكل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ولمستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. ولإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

تعتبر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقديراً للتغير السلبى المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طريقة "التغير - التغير المشترك" لاحتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية (لمدة سنة). يتم تصميم نماذج طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادة لقياس مخاطر السوق في ظل ظروف السوق العادية وبالتالي هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق وتفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

- فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.
- فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض إعداد التقارير الداخلية والافصاح.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعية باستخدام مستوى ثقة 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 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 قد تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذا معنى عن الأرباح والخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل المجموعة، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتمل حدوثها للنظر فيها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. إن كافة المبالغ هي بملايين الريالات السعودية:

2024م

مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار الكلية
2.05	15.18	31.54
0.93	6.02	13.44
2.14	15.37	32.48
0.17	1.08	2.32

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2024م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م

2023م

مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار الكلية
0.44	1.14	2.39
1.07	1.78	4.81
2.96	3.41	11.81
0.39	0.71	1.81

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2023م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتلال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدوداً "لصافي دخل العملات الخاصة المعرض للمخاطر" و"القيمة السوقية المعرضة للمخاطر" والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويوجد حدود للفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الآجلة وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي و عملات رئيسية أخرى. وتراقب المجموعة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

ويوضح الجدول التالي أثر الحساسية تجاه التغيرات المحتملة والمعتولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير اغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م شاملاً أثر التغطية المتعلقة بها. تم احتساب الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعموله ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م والناجمة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر المحافظ المصرفية حسب تركيزات العملات و يتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بما لا يزيد عن حالات السعة دة.

2024م

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	+ 100	437.25	-	-	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(327.76)	(7.09)	(7.16)	(251.79)	(307.22)	(573.26)
يورو	+ 100	(9.11)	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(4.63)	-	-	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-	-	-

العملة	الانخفاض في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	- 100	(441.02)	-	-	-	-	-
دولار امريكي	- 100	326.09	7.09	7.16	251.79	307.22	573.26
يورو	- 100	9.06	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	- 100	4.58	-	-	-	-	-
ين ياباني	- 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	-	-	-	-	-	-

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

2023م

العملة

حساسية حقوق الملكية					حساسية على		الزيادة في نقاط الأساس	
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	صافي دخل العملات الخاصة	العملات الخاصة		
-	-	-	-	-	315.15	+ 100		ريال سعودي
(494.41)	(438.48)	(53.98)	(0.65)	(1.30)	(290.28)	+ 100		دولار أمريكي
-	-	-	-	-	(0.62)	+ 100		يورو
-	-	-	-	-	(0.97)	+ 100		جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	+ 100		ين ياباني
-	-	-	-	-	-	+ 100		أخرى

حساسية حقوق الملكية					حساسية على		الانخفاض في نقاط الأساس	
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	صافي دخل العملات الخاصة	العملات الخاصة		
-	-	-	-	-	(321.21)	- 100		ريال سعودي
494.41	438.48	53.98	0.65	1.30	288.78	- 100		دولار أمريكي
-	-	-	-	-	0.62	- 100		يورو
-	-	-	-	-	0.97	- 100		جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	- 100		ين ياباني
-	-	-	-	-	-	- 100		أخرى

حساسية أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي

تدبر المجموعة أثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

3. مخاطر السوق (تتمة)

2. 3 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين بالمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق التعاقدية، أيهما يحدث أولاً.

2024م	بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12 3 شهر	1 سنوات	أكثر من سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4 12 1					1	22 3
نقد في الصندوق						00 1	1 00
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4 12 1					1	20 12 0 3
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1					0 4	22 4 0 4
حسابات جارية	2 102 31					0 4	00 43
إيداعات اسواق المال	1 3 4						1 3 4
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	2	3	0 12	4 13 440			2
استثمارات، صافي	43 3	1 0 1	10 0 1	1 30 4	30 13 43	03 1	3
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1 22 4 1	0 1	1 21 0	10 12	0 4	0 4 4 2	4 4 2 0
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4 13 0	3 32		00	24 303 4	1 44 1	21 024 4
مقتناة بالتكلفة المطفأة							44 1 1 3
استثمارات في شركات زميلة						402 41	402 41
قروض وسلف، صافي	143 2 323	3 021	40 44 32	3 3			320 0 4 1
حساب سحب على المكشوف	1 00						1 00
بطاقات ائتمان	1 1 2 1						1 1 2 1
قروض شخصية	2 3 1	243 2	2 0 2 2 4	3 4 3			4 234 3
قروض تجارية	130 4 4		12 3 3 34	2 200			21 22 24
أخرى	2 3 1						2 3 1
عقارات أخرى						00 3	3 00
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات صافي						12 1	1 12
موجودات أخرى	2 0 3 343					0 40	2 204 0 3
مدينون وأخرى	2 0 3 343					0 40	2 204 0 3
إجمالي الموجودات	1 4 33 23	3 0	11		4 2	3 34 4 0	4 0 3 4
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2 3 22	33 12	33 34			10 3	43 4 020
حسابات جارية						10 3	10 3 10
ودائع اسواق المال	2 3 22	33 12	33 34				42 110
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	4 340	1 1 3	3 12	4 3 40 3			1 3
ودائع العملاء	143 0 3	21 1 3 4	1 23 2	0		00 44	30 423 3 1
تحت الطلب	2 12 0 3					0 2	1 30 2 1
ادخار	34 0					1 41	1 30 4 1
لأجل	114 14 211	21 1 3 4	1 23 2	0			13 2 3
أخرى						34 13	13 34
سندات دين مصدرة وقروض لأجل	3 100		4 3 3				13 324 4 3
مطلوبات أخرى						4 23	13 4 23
داننوت وأخرى						4 23	13 4 23
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى						42 0	42 0
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	1 3 02	34 024 3 0	10 11 243	242 0 3		0 1	4 0 3 4
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(4 4 304)	3 14 13	4 0	0 3		(1 2 1 01)	
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(0 2 0)	1 3 3 0	(00)				
إجمالي الفجوة الخاضعة لحسابية أسعار العملات الخاصة	(4 0 4)	20	4 3 3	0 3		(1 2 1 01)	
الموقف التراكمي الخاضع لحسابية أسعار العملات الخاصة	(4 0 4)	4 3 333	00 0	1 2 1 01			

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

2023م

بآلاف الريالات السعودية

الموجودات	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,141,203	-	-	-	17,034,023	26,175,226
نقد في الصندوق	-	-	-	-	3,450,448	3,450,448
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,141,203	-	-	-	13,583,575	22,724,778
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11,681,520	-	-	-	3,752,205	15,433,725
حسابات جارية	2,707,342	-	-	-	3,752,205	6,459,547
إيداعات أسواق المال	8,974,178	-	-	-	-	8,974,178
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	19,526	49,451	618,472	2,980,681	-	3,668,130
استثمارات، صافي	3,531,166	6,422,286	13,012,955	31,188,793	3,953,624	58,108,824
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	2,322,845	2,322,845
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	627,906	1,108,971	9,911,241	7,888,878	1,630,779	21,167,775
مقتناة بالتكلفة المطفأة	2,903,260	5,313,315	3,101,714	23,299,915	-	34,618,204
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	379,941	379,941
قروض وسلف، صافي	106,239,360	70,842,745	41,463,315	55,852,826	-	274,398,246
حساب سحب على المكشوف	5,628,450	-	-	-	-	5,628,450
بطاقات ائتمان	1,465,172	-	-	-	-	1,465,172
قروض شخصية	3,125,020	8,051,085	29,406,766	53,376,399	-	93,959,270
قروض تجارية	94,247,468	62,791,660	12,056,549	2,476,427	-	171,572,104
أخرى	1,773,250	-	-	-	-	1,773,250
عقارات أخرى	-	-	-	-	670,470	670,470
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	5,467,247	5,467,247
موجودات أخرى	1,124,398	-	-	-	1,422,722	2,547,120
مدنيون وأخرى	1,124,398	-	-	-	1,422,722	2,547,120
إجمالي الموجودات	131,737,173	77,314,482	55,094,742	90,022,300	32,680,232	386,848,929
المطلوبات وحقوق المساهمين	17,552,202	13,541,251	9,245,147	-	2,125,426	42,464,026
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	2,125,426	2,125,426
حسابات جارية	17,552,202	13,541,251	9,245,147	-	-	40,338,600
ودائع أسواق المال	12,310	70,190	605,612	2,740,463	-	3,428,575
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	99,971,114	13,016,368	10,891,876	2,274,400	128,753,866	254,907,624
ودائع العملاء	11,347,732	-	-	-	108,258,951	119,606,683
تحت الطلب	713,773	-	-	-	686,374	1,400,147
ادخار	87,909,609	13,016,368	10,891,876	2,274,400	-	114,092,253
لأجل	-	-	-	-	19,808,541	19,808,541
أخرى	-	-	-	-	-	13,372,622
سندات دين مصدرة	-	7,747,622	5,625,000	-	-	12,418,011
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	12,418,011	12,418,011
دائنون وأخرى	-	-	-	-	12,418,011	12,418,011
حقوق المساهمين	-	-	-	-	60,258,071	60,258,071
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	117,535,626	34,375,431	26,367,635	5,014,863	203,555,374	386,848,929
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	14,201,547	42,939,051	28,727,107	85,007,437	(170,875,142)	-
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	199,047	(786,547)	587,500	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحسابية أسعار العملات الخاصة	14,400,594	42,152,504	29,314,607	85,007,437	(170,875,142)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحسابية أسعار العملات الخاصة	14,400,594	56,553,098	85,867,705	170,875,142	-	-

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(3) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م على الموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لحساسية العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة) والمستخدم لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو قائمة حقوق الملكية الموحدة.

التعرض لمخاطر العملات		التغير في سعر العملة		الأثر على صافي الدخل	
كما في 31 ديسمبر 2024م		%		%	
بملايين الريالات السعودية		± 1		± 2.79	
دولار أمريكي		± 1		± 0.29	
يورو		± 1		± 0.24	
جنية إسترليني		± 1		± 0.00	
ين ياباني		± 1		± 0.00	
أخرى		± 1		± 0.00	

التعرض لمخاطر العملات		التغير في سعر العملة		الأثر على صافي الدخل	
كما في 31 ديسمبر 2023م		%		%	
بملايين الريالات السعودية		± 1		± 2.77	
دولار أمريكي		± 1		± 0.0056	
يورو		± 1		± 0.65	
جنية إسترليني		± 1		± 0	
ين ياباني		± 1		± 0	
أخرى		± 1		± 0	

(4) مخاطر العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات المفوضة من قبل مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة للعملات الأجنبية، والتي تتم مراجعتها سنوياً، لكل من مراكز الصرف الفوري والأجلة حسب العملة، والتي يتم مراقبتها يومياً من قبل فريق المخاطر. في نهاية العام، كان لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهرية التالية (الفورية) المقومة بالعملات الأجنبية:

بآلاف الريالات السعودية		2024م		2023م	
		طويلة الاجل		طويلة الاجل	
		(قصيرة الاجل)		(قصيرة الاجل)	
دولار أمريكي		(4,621,991)		974,080	
ين ياباني		313		842	
يورو		(967)		(664)	
جنية إسترليني		(5,913)		(1,200)	
أخرى		87,231		52,060	

يقصد بمصطلح طويلة الاجل ان الموجودات بعملة اجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة وقصيرة الاجل يمثل العكس.

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(5) المحفظة المصرفية - مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية
لم يكن لدى المجموعة أسهم مدرجة في تداول السعودية (تداول) في 31 ديسمبر 2024م و 2023م.

36. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام البنك بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.
تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق.
إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير يومية تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت.
وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2023م: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب، و 4% (2023م: 4%) من متوسط ودايع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودايعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقدية أو الذهب أو سندات الحكومة السعودية أو سندات الخزينة أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقدية خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85% إلى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) يلخص الجدول أدناه على تواريخ استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2024م و2023م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة.

حيث ان العملات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول ادناه تمثل تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصصة:

2024م										2023م									
بآلاف الريالات السعودية										بآلاف الريالات السعودية									
المطلوبات المالية										المطلوبات المالية									
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى										أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى									
حسابات جارية										حسابات جارية									
ودائع اسواق المال										ودائع اسواق المال									
ودائع العملاء										ودائع العملاء									
تحت الطلب										تحت الطلب									
ادخار										ادخار									
لأجل										لأجل									
أخرى										أخرى									
سندات دين مصدرة وقرض لأجل										سندات دين مصدرة وقرض لأجل									
أدوات مالية مشتقة										أدوات مالية مشتقة									
التزامات عقود إيجار										التزامات عقود إيجار									
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة										اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة									
2024م										2023م									
بآلاف الريالات السعودية										بآلاف الريالات السعودية									
المطلوبات المالية										المطلوبات المالية									
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى										أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى									
حسابات جارية										حسابات جارية									
ودائع اسواق المال										ودائع اسواق المال									
ودائع العملاء										ودائع العملاء									
تحت الطلب										تحت الطلب									
ادخار										ادخار									
لأجل										لأجل									
أخرى										أخرى									
سندات دين مصدرة										سندات دين مصدرة									
أدوات مالية مشتقة										أدوات مالية مشتقة									
التزامات عقود إيجار										التزامات عقود إيجار									
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة										اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة									
2024م										2023م									
بآلاف الريالات السعودية										بآلاف الريالات السعودية									
المطلوبات المالية										المطلوبات المالية									
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى										أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى									
حسابات جارية										حسابات جارية									
ودائع اسواق المال										ودائع اسواق المال									
ودائع العملاء										ودائع العملاء									
تحت الطلب										تحت الطلب									
ادخار										ادخار									
لأجل										لأجل									
أخرى										أخرى									
سندات دين مصدرة										سندات دين مصدرة									
أدوات مالية مشتقة										أدوات مالية مشتقة									
التزامات عقود إيجار										التزامات عقود إيجار									
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة										اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة									

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

2024م															
بآلاف الريالات السعودية															
الموجودات															
خلال 3 أشهر															
12 3 شهراً															
1 سنوات															
أكثر من سنوات															
بدون تاريخ استحقاق محدد															
الإجمالي															
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي															
نقد في الصندوق															
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي															
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى															
حسابات جارية															
إيداعات أسواق المال															
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات															
استثمارات، صافي															
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل															
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر															
مقتناة بالتكلفة المطفأة															
استثمارات في شركات زميلة															
قروض وسلف، صافي															
حساب سحب على المكشوف															
بطاقات ائتمان															
قروض شخصية															
قروض تجارية															
أخرى															
عقارات أخرى															
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي															
موجودات أخرى															
مدينون وأخرى															
إجمالي الموجودات															
المطلوبات وحقوق المساهمين															
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى															
حسابات جارية															
ودائع اسواق المال															
القيمة العادلة السالبة للمشتقات															
ودائع العملاء															
تحت الطلب															
ادخار															
لأجل															
أخرى															
سندات دين مصدرة وقروض لأجل															
مطلوبات أخرى															
داننون وأخرى															
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى															
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين															

36. مخاطر السيولة (تتمة)

(ب)

يوضح الجدول أدناه تحليلًا للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها (تتمة)					
2023م	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهرًا	خلال 3 أشهر	بآلاف الريالات السعودية
بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي				
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	13,318,371	-	-	-	12,856,855
نقد في الصندوق	-	-	-	-	3,450,448
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	13,318,371	-	-	-	9,406,407
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	15,433,725
حسابات جارية	-	-	-	-	6,459,547
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	8,974,178
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	2,980,681	618,472	49,451	19,526	3,668,130
استثمارات، صافي	3,953,624	31,135,291	16,411,676	4,090,829	2,517,404
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,322,845	-	-	-	2,322,845
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,630,779	7,888,878	9,911,241	1,108,971	627,906
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	23,246,413	6,500,435	2,981,858	1,889,498
استثمارات في شركات زميلة	379,941	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي	-	91,621,206	79,780,753	53,437,708	49,558,579
حساب سحب على المكشوف	-	-	-	-	5,628,450
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	1,465,172
قروض شخصية	-	63,392,454	30,009,005	334,581	223,230
قروض تجارية	-	28,228,752	49,771,748	53,103,127	40,468,477
أخرى	-	-	-	-	1,773,250
عقارات أخرى	670,470	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	5,467,247	-	-	-	-
موجودات أخرى	1,422,722	-	-	-	1,124,398
مدفون وأخرى	1,422,722	-	-	-	1,124,398
إجمالي الموجودات	25,212,375	125,737,178	96,810,901	57,577,988	81,510,487
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	9,245,147	13,541,251	19,677,628
حسابات جارية	-	-	-	-	2,125,426
ودائع أسواق المال	-	-	9,245,147	13,541,251	17,552,202
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	2,740,463	605,612	70,190	12,310
ودائع العملاء	-	2,398,776	12,596,578	14,766,885	225,145,385
تحت الطلب	-	-	-	-	119,606,683
ادخار	-	-	-	-	1,400,147
لأجل	-	2,274,400	10,891,876	13,016,368	87,909,609
أخرى	-	124,376	1,704,702	1,750,517	16,228,946
سندات دين مصدرة	-	2,970,322	10,125,000	-	277,300
مطلوبات أخرى	10,306,592	600,330	324,196	103,203	1,083,690
دائنون وأخرى	10,306,592	600,330	324,196	103,203	1,083,690
حقوق المساهمين	60,258,071	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	70,564,663	8,709,891	32,896,533	28,481,529	246,196,313

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة على النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. وقد تم بيان تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (20-ج).

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: أدوات مالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مطابقة في أسواق نشطة.
 - المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في اسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم اخرى بحيث تستند جميع المدخلات الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
 - المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند إلى مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

2024م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
<u>بآلاف الريالات السعودية</u>				
<u>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,492,580	-	-	4,492,580
- صناديق استثمارية	4,492,580	-	-	4,492,580
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20,520,644	-	504,202	21,024,846
- سندات بعمولة ثابتة	18,852,456	-	-	18,852,456
- سندات بعمولة متغيرة	627,771	-	-	627,771
- أسهم	1,040,417	-	504,202	1,544,619
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	5,568,952	-	5,568,952
<u>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	5,165,593	-	5,165,593

2023م

بآلاف الريالات السعودية			
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
2,322,845	-	-	2,322,845
2,322,845	-	-	2,322,845
21,167,775	680,767	-	20,487,008
19,534,543	-	-	19,534,543
2,453	-	-	2,453
1,630,779	680,767	-	950,012
3,668,130	-	3,668,130	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
3,428,575	-	3,428,575	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف 324,230 مليون ريال سعودي (قيمة دفترية: 325,391 مليون ريال سعودي) (2023م: بقيمة عادلة 275,392 مليون ريال سعودي وبقيمة دفترية 279,321 مليون ريال سعودي).

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد الحالي معدلًا بهامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم الافتراض أنه القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تقل فترة استحقاقها عن 90 يوما والذمم المدينة قصيرة الأجل الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظرا لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 40,657 مليون ريال سعودي وبقيمة دفترية 44,151 مليون ريال سعودي (2023م: 31,934 مليون ريال سعودي وقيمة دفترية 34,618 مليون ريال سعودي).

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة وقرض لأجل كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة. لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة للأوراق المالية المدرجة بالمستوي الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات في أسهم محلية ودولية غير متداولة. وتعتمد المجموعة في تقييمها على قيمة صافي الموجودات وطريقة السعر إلى القيمة الدفترية بناءً على أحدث القوائم المالية المراجعة المتاحة لتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى المستخدمة لتحديد قيمة هذه الاستثمارات استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على أساس توزيعات الأرباح المتوقعة والتي لا يتوفر بشأنها معلومات. وبناءً على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث

2024م	2023م	بآلاف الريالات السعودية
0	554 576	الرصيد الافتتاحي
(1 2 4)	121 394	إجمالي المكاسب أو الخسائر
() 24	-	- مدرجة في الدخل الشامل الآخر
2 2 10	2 452	بيع
021 10	2 345	حركات أخرى
04 202	6 0 767	مشتريات
		الرصيد الختامي

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو تحويل التزام من معاملة نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة بافتراض أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:
أ. السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
ب. في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

3. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالآتي:

2024م	2023م	بآلاف الريالات السعودية
03	235 000	(أ) كبار المساهمين
32 20	10 157 32	قروض وسلف
() 2 3	(1 43)	ودائع العملاء
2 3 1	1 015 000	موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)
		التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
44 2	729 5 5	(ب) أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا
1 3	432 171	قروض وسلف
2 024 1 4	9 6 713	ودائع العملاء
3 00	30 495	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
		منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
212 04	4 000	(ج) الشركات الزميلة
0	140 336	قروض وسلف
230 4 2	462 911	ودائع العملاء
		التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)

يقصد بموظفي الإدارة العليا أولئك الأشخاص بما في ذلك أي مدير غير تنفيذي -الذين لديهم السلطة ويتحملون المسؤولية فيما يتعلق بالتخطيط والتوجيه والرقابة والإشراف على أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

صناديق المجموعة الاستثمارية

ودائع عملاء

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:-
بآلاف الريالات السعودية

2023م	2024م	
		(أ) كبار المساهمين
21,011	25,628	دخل عمولات خاصة
1,106,092	1,157,599	مصاريف عمولات خاصة
7,254	1,455	أتعاب خدمات بنكية، صافي
-	-	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
-	-	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
-	-	منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
43,710	197,675	مصاريف أخرى
		(ب) مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين
34,702	56,916	دخل عمولات خاصة
20,794	26,676	مصاريف عمولات خاصة
7,549	4,684	أتعاب خدمات بنكية، صافي
7,025	2,114	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
114,562	128,990	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
5,751	10,226	منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
-	-	مصاريف أخرى
		(ج) شركات زميلة وصناديق الاستثمار التي تديرها المجموعة
1,071	8,712	دخل عمولات خاصة
24,394	5,266	مصاريف عمولات خاصة
280,090	272,976	أتعاب خدمات بنكية، صافي
-	-	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
-	-	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
-	-	منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
-	-	مصاريف أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

39. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بشكل منتظم. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة من إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه في لجنة بازل. تراقب المجموعة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب التي حددها البنك المركزي السعودي. تقوم هذه النسب بقياس كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع الموجودات في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيم الاسمية للمشتقات بالقيمة المرجحة التي تعكس المخاطر التي تتعلق بها. يلخص الجدول التالي إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة بالمخاطر ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسب كفاية رأس المال الخاصة بالبنك.

بآلاف الريالات السعودية

2024م	2023م
58,359,010	53,451,132
67,745,110	60,013,632
10,480,304	10,498,335
78,225,414	70,511,967

المستوى الموحد الأعلى

رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)

إجمالي رأس المال الشريحة الأولى

رأس المال المساند (الشريحة الثانية)

إجمالي رأس المال النظامي (الشريحة الأولى و الثانية)

381,891,664	318,801,964
15,712,121	13,461,109
15,359,313	7,843,841
412,963,098	340,106,914

الموجودات المرجحة للمخاطر

موجودات الائتمان المرجحة بالمخاطر

الموجودات التشغيلية المرجحة بالمخاطر

موجودات السوق المرجحة بالمخاطر

إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة بالمخاطر

14.13%	15.72%
16.40%	17.65%
18.94%	20.73%

نسبة رأس المال الأساسي

نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى

إجمالي نسبة كفاية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

40. حساب مشاركة أرباح الاستثمار

تم تطوير وثيقة سياسة حساب مشاركة أرباح الاستثمار لتحديد أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا، وحوكمة المنتج، وحساب الأرباح وآلية التوزيع، وشروط وأحكام العقد ومتطلبات الإفصاح في القوائم المالية ولأصحاب حسابات الاستثمار. يشمل إجمالي التمويل لمحفظه الإجارة الخاصة بالبنك. تشكل الودائع التي يتم جمعها من خلال حساب التوفير الإسلامي مجموعة من الأموال المستثمرة في الأصول الإسلامية. يختلف حجمها اعتماداً على وضع الودائع الجديدة أو السحب من قبل العملاء. يمتلك البنك حصة في الأرباح المكتسبة من مجموعة الأموال بناءً على نسبة تقاسم الأرباح.

(أ) تحليل دخل حساب مشاركة أرباح الاستثمار وفقاً لأنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م، يتم تمويل جميع التمويل المشترك من خلال مجموعة من الأموال ويتضمن أموال من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

بآلاف الريالات السعودية

2023م	2024م
3 5 2 720	3 0 232
3 5 2 720	3 0 232

إجارة

إجمالي التمويل والاستثمارات

(ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار

بآلاف الريالات السعودية

2023م	2024م
24 235	4
24 235	4
1 64	2 2
1 64	2 2

الدخل المجمع من الاستثمار

إجمالي الدخل المجمع

إجمالي المبلغ المدفوع للمضاربة لأصحاب حسابات الاستثمار

إجمالي المبلغ المنسوب إلى مجموعة المساهمين

41. برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الاشتراك الشهري عن طريق قيام المجموعة باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي الشهري، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف (وقد تصل إلى 6% بحد أقصى) من الراتب الأساسي بناء على فترة الخدمة المختلفة، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق المجموعة الاستثمارية المتاحة حالياً.

تحمل تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة البرنامج.

42. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 93.6 مليار ريال سعودي (2023م: 93.5 مليار ريال سعودي).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك أموال لا تحمل عمولة قدرها 11.1 مليار ريال سعودي (2023م: 14.4 مليار ريال سعودي).

43. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة الأخرى كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية.

44. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

- أ) خلال شهر يناير 2025، نجح البنك في إصدار صكوك مؤهلة من رأس المال للشريحة الأولى بالريال السعودي بقيمة 2 مليار ريال سعودي. وتحمل الصكوك معدل عمولة خاصة بنسبة 6%.
- ب) حصل البنك خلال شهر يناير 2025 على الموافقات اللازمة من البنك المركزي السعودي لممارسة خيار الشراء على صكوكه البالغة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.6 مليار ريال سعودي) بعد انتهاء فترة الخمس سنوات في 25 فبراير 2025.
- ج) في 3 فبراير 2025، تم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 2,696 مليون ريال سعودي (0.90 ريال سعودي للسهم للنصف الثاني من عام 2024).

45. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 4 شعبان 1446هـ (الموافق 3 فبراير 2025م).