

القوائم المالية

- 134 تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
- 139 قائمة المركز المالي الموحدة
- 140 قائمة الدخل الموحدة
- 141 قائمة الدخل الشامل الموحدة
- 142 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
- 143 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- 144 إيضاحات حول القوائم المالية الموحد

نغذ بنك الرياض
استراتيجيته لتحقيق
نتائج مالية قياسية
خلال فترة نمو
وابتكار ملحوظة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية)



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: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
هاتف: ٩٨٩٨ ٢١٥ ٢١١ ٩٦٦
٤٧٤٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦
فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com



تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك")، والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2023، 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 31 ديسمبر 2023، وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها 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 مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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 رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته ضمن ذلك السياق.

أمر المراجعة الرئيسي

- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة 279,32 مليار ريال سعودي، جُنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 4,92 مليار ريال سعودي.
- لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

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

أمر المراجعة الرئيسي

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

1. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل 1 و 2 و 3 استناداً إلى تحديد:

- (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و
(ب) تعرضات الانخفاض في القيمة بشكل فردي/ المتعثر.

قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

2. الافتراضات المستخدمة في نماذج 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، تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ومدى تطور الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات.

3. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصص إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023.

انظر ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية إيضاح 3 (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح 2 (د) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح 8 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح 3-34 (أ) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

- نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنماذج والتحقق منها خلال السنة، وأية تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة إدارة مخاطر الائتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية اللاحقة من قبل الإدارة، إن وجدت.
- تصنيف القروض والسلف إلى المراحل 1 و 2 و 3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة في القيمة بشكل فردي،
- أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
- مدى تكامل مدخلات البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:
- درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة، بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت درجات التصنيف الداخلي متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- بالنسبة للقروض المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.
- قمنا بتقويم مدى ملائمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة في القيمة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملائمة تصنيف المراحل لمحفظة القروض الخاصة بالمجموعة.
- قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو أي شيء آخر.
- قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية.
- قمنا باختيار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

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

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p>تقييم الأدوات المالية المشتقة</p> <p>قامت المجموعة بإبرام معاملات مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة ومقايضات السلع ("المقايضات")؛ وعقود الصرف الأجنبي الآجلة ("العقود الآجلة")؛ وخيارات العملات ("الخيارات") وعقود المشتقات الأخرى. تشمل المقايضات والعقود الآجلة وعقود الخيارات وعقود المشتقات الأخرى على مشتقات السوق الموازية، ويعتبر تقييم هذه العقود موضوعياً لأنه يأخذ بعين الاعتبار عددًا من الافتراضات وعمليات معايرة النماذج.</p>	<ul style="list-style-type: none"> قمنا، إذا لزم الأمر، بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب النموذج، وتقييم المدخلات ذات الصلة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في نموذج المخصصات الإضافية اللاحقة. قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة. قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية على إجراءات الإدارة لتقييم المشتقات ومحاسبة التحوط، بما في ذلك اختبار الضوابط الآلية ذات الصلة التي تغطي عملية التقييم العادل للمشتقات. قمنا باختبار عينة من المشتقات، و:
<p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس، نظرًا لوجود تعقيدات وموضوعية عند تقييم المشتقات بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام أساليب تقييم معقدة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> اختبرنا مدى دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات العمليات؛ قيّمنا مدى ملائمة المدخلات الرئيسية الخاصة بنماذج تقييم المشتقات؛ قمنا بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا على تنفيذ تقييمات مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة؛ و قمنا بتقويم فعالية التحوط الذي أجرته المجموعة وتعزيز محاسبة التحوط ذات الصلة؛
<p>كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المقتناة من قبل المجموعة 3.67 مليار ريال سعودي و 3,43 مليار ريال سعودي، على التوالي.</p>	<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بأساس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما هو مبين بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة.

يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح 2د (2) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية في الإيضاح ل3 بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط والإيضاح (6) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات في تاريخ التقرير.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023 ("التقرير السنوي")، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2023 متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن يُبدي 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، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا مطالبون 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، ومتطلبات نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورة 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 مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات 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، وتُعد جوهريّة، 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.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك الرياض الموقرين (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2023م	2022م
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي	4	26,175,226	33,366,652
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	15,433,725	20,613,232
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	6	3,668,130	3,790,841
استثمارات، صافي	7	58,108,824	52,196,120
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(7 أ)	2,322,845	1,363,419
- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي	(7 أ)	34,618,204	33,366,959
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(7 أ)	21,167,775	17,465,742
قروض وسلف، صافي	8	274,398,246	242,364,947
موجودات أخرى	11	2,547,120	3,175,946
استثمار في شركات زميلة	9	379,941	371,215
عقارات أخرى		670,470	465,249
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	10	5,467,247	3,308,655
إجمالي الموجودات		386,848,929	359,652,857
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12	42,464,026	38,760,068
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	6	3,428,575	2,854,285
ودائع العملاء	13	254,907,624	240,007,085
سندات دين مصدره وقروض لأجل	(14 أ)	13,372,622	8,758,419
مطلوبات أخرى	15	12,418,011	13,099,651
إجمالي المطلوبات		326,590,858	303,479,508
حقوق المساهمين			
رأس المال	16	30,000,000	30,000,000
أسهم خزينة	17	(165,912)	
احتياطي نظامي	18	12,953,515	10,942,054
احتياطيات أخرى	19	(369,203)	(790,260)
أرباح مبقاه		11,277,171	7,500,430
أرباح مقترح توزيعها	29	1,950,000	1,950,000
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		53,695,571	49,602,224
صكوك الشريحة الأولى	(ب) 14	6,562,500	6,571,125
إجمالي حقوق الملكية		60,258,071	56,173,349
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		386,848,929	359,652,857

- 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.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة، ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظراً للمسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - 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 بالحكومة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبذلهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. سنقوم بتبيان 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.

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.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

برايس وترهاوس كوبرز



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم 366



بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم 471

10 شعبان 1445هـ
(20 فبراير 2024)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكريخ
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
صافي الدخل	8,045,844	7,019,322
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	211,552	(1,988,932)
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	43,630	(86,145)
- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين	98,820	261,430
- الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	(13,118)	149,612
(ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
- أرباح (خسائر) اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 31 د)	(127,711)	201,103
- صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	207,884	(69,264)
الدخل الشامل الآخر (الخسارة)	421,057	(1,532,196)
إجمالي الدخل الشامل	8,466,901	5,487,126

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2023م	2022م
دخل العمولات الخاصة	21	20,606,115	12,907,561
مصروف العمولات الخاصة	21	8,191,837	2,855,116
صافي دخل العمولات الخاصة		12,414,278	10,052,445
دخل الأتعاب والعمولات	22	3,730,796	3,559,071
مصروف الأتعاب والعمولات	22	1,346,175	1,130,404
دخل الأتعاب والعمولات، صافي		2,384,621	2,428,667
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		608,106	633,379
دخل متاجرة، صافي	23	419,944	219,029
دخل توزيعات أرباح (الخسائر) الأرباح من بيع استثمارات مقنتاه لغير أغراض المتاجرة، صافي	24	(43,630)	121,775
دخل العمليات الأخرى	25	74,718	64,210
إجمالي دخل العمليات، صافي		15,898,838	13,599,366
رواتب الموظفين وما في حكمها	26	2,542,164	2,257,505
إيجارات ومصاريف مباني		219,979	195,409
استهلاك ممتلكات ومعدات وحقوق استخدام الموجودات	10	695,356	540,532
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	27	1,463,518	1,336,308
مصاريف العمليات الأخرى		47,607	80,423
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة		4,968,624	4,410,177
مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	هـ8)	1,875,464	1,027,400
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		96,224	253,115
إجمالي مصاريف العمليات، صافي		6,940,312	5,690,692
صافي دخل العمليات		8,958,526	7,908,674
الحصة في دخل (خسائر) شركات زميلة، صافي		12,273	(80,238)
الدخل قبل الزكاة		8,970,799	7,828,436
الزكاة	30	924,955	809,114
صافي الدخل		8,045,844	7,019,322
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)	28	2.58	2.32

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



نادر سامي الكريغ
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية



م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



نادر سامي الكريغ
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2023م	2022م
الأنشطة التشغيلية			
الدخل قبل الزكاة			
7,828,436		8,970,799	
تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية			
(89,042)		(453,673)	
(121,775)		43,630	
(37,288)		(68,021)	
(20,833)		4,566	
(79,861)		(40,801)	
540,532		695,356	
80,238		(12,273)	
1,027,400	8 هـ	1,875,464	
(19,214)		(17,936)	
253,115		96,224	
9,361,708		11,093,335	
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
(2,165,728)		(824,568)	
500,000		-	
(2,376,326)		122,711	
(149,518)		(891,405)	
(26,105,305)		(33,867,292)	
(151,685)		(205,221)	
(1,405,255)		628,826	
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
(4,374,072)		3,703,958	
1,394,141		574,290	
28,328,788		14,900,539	
(204,509)		(225,354)	
514,094		90,785	
3,166,333		(4,899,396)	
(1,168,028)		(1,282,325)	
1,998,305		(6,181,721)	
الزكاة المدفوعة			
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية			
الأنشطة الاستثمارية			
137,722,310		10,011,007	
(132,916,940)		(14,417,241)	
(1,297,439)		(2,946,789)	
175,187		88,275	
-		-	
3,683,118		(7,264,748)	
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية			
الأنشطة التمويلية			
-		4,614,203	
6,571,125	14	(8,625)	
(3,108,480)		(3,878,282)	
(64,673)		(310,416)	
-		(165,912)	
3,397,972		250,968	
9,079,395		(13,195,501)	
32,406,686		41,486,081	
41,486,081	32	28,290,580	
صافي النقدية وشبه النقدية في بداية السنة			
صافي النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة			
معلومات إضافية غير نقدية			
(1,994,729)		449,948	
(20,743)		(67,514)	
(11,164)		(75,990)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



نادر سامي الكريبي
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية



م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



نادر سامي الكريبي
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

بالآلاف الريالات السعودية	رأس المال	أسهم خزينة	الإحتياطي النظامي	الإحتياطات الأخرى	الأرباح المبقاة	توزيعات الأرباح المقترحة	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك	صكوك الشريعة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
31 ديسمبر 2023م									
30,000,000	-	10,942,054	(790,260)	7,500,430	1,950,000	49,602,224	6,571,125	56,173,349	56,173,349
الرصيد في بداية السنة									
إجمالي الدخل الشامل									
صافي التغير في القيمة العادلة ل:									
-	-	-	-	207,884	-	207,884	-	-	207,884
-	-	-	-	211,552	-	211,552	-	-	211,552
-	-	-	-	43,630	-	43,630	-	-	43,630
-	-	-	-	98,820	-	98,820	-	-	98,820
-	-	-	-	(127,711)	-	(127,711)	-	-	(127,711)
-	-	-	-	(13,118)	-	(13,118)	-	-	(13,118)
-	-	-	-	8,045,844	-	8,045,844	-	-	8,045,844
-	-	-	-	421,057	-	421,057	-	-	421,057
-	-	-	-	-	-	(1,950,000)	-	-	(1,950,000)
-	-	-	-	-	-	(310,416)	-	(8,625)	(319,041)
-	-	-	-	-	-	(165,912)	-	-	(165,912)
-	-	-	-	-	-	(1,947,226)	-	-	(1,947,226)
-	-	-	-	2,011,461	-	(2,011,461)	-	-	-
30,000,000	(165,912)	12,953,515	(369,203)	11,277,171	60,258,071	6,562,500	53,695,571	-	60,258,071
31 ديسمبر 2022م									
30,000,000	-	9,187,224	1,637,436	4,855,111	1,620,000	47,299,771	-	-	47,299,771
إجمالي الدخل الشامل									
صافي التغير في القيمة العادلة ل:									
-	-	-	-	(69,264)	-	(69,264)	-	-	(69,264)
-	-	-	-	(1,988,932)	-	(1,988,932)	-	-	(1,988,932)
-	-	-	-	(86,145)	-	(86,145)	-	-	(86,145)
-	-	-	-	261,430	-	261,430	-	-	261,430
-	-	-	-	201,103	-	201,103	-	-	201,103
-	-	-	-	149,612	-	149,612	-	-	149,612
-	-	-	-	7,019,322	-	7,019,322	-	-	7,019,322
-	-	-	-	(1,532,196)	-	(1,532,196)	-	-	(1,532,196)
-	-	-	-	(895,500)	-	(895,500)	-	-	(895,500)
-	-	-	-	-	-	(1,620,000)	-	-	(1,620,000)
-	-	-	-	-	-	6,571,125	6,571,125	-	6,571,125
-	-	-	-	-	-	(64,673)	-	-	(64,673)
-	-	-	-	-	-	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
-	-	-	-	1,754,830	-	(1,754,830)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	1,950,000	-	-	1,950,000
30,000,000	-	10,942,054	(790,260)	7,500,430	56,173,349	6,571,125	49,602,224	-	56,173,349

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 1377 هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م)، يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377 هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعها البالغ عددها 335 (2022م: 338) فرعاً مخصّصاً 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 2023م 7,887 (2022: 6,794) 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 وشركاته التابعة المملوكة بالكامل (يشار إلى هذه الشركات التابعة مع البنك مجتمعة بـ “المجموعة“).

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	وصف
شركة الرياض المالية	100%	مزاولة أنشطة الخدمات الاستثمارية وإدارة الأصول المتعلقة بالتعامل مع الأوراق المالية وإداراتها 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 الرياض لوكالة التأمين (تحت التصفية)	100%	العمل كوكيل بيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى. وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية
شركة إسناد الرياض للموارد البشرية	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالمملكة العربية السعودية لتقديم خدمات الموارد البشرية إلى المجموعة.
شركة كيرزون ستريت بروبييرتيز 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.
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.

2. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2023م و 31 ديسمبر 2022م ، على التوالي، وفقاً لـ:المعايير الدولية للتقرير المالي (“IFRS”) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)، وأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

صدر نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي (م/132) بتاريخ 1443/12/1 هـ (الموافق 30 يونيو 2022م) المشار إليه فيما بعد باسم “النظام“، ودخل حيز التنفيذ في 1444/6/26 هـ (الموافق 19 يناير 2023م). بالنسبة لبعض أحكام النظام، من المتوقع للالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من 1444/6/26 هـ (الموافق 19 يناير 2023م). إن إدارة البنك بصدد تعديل النظام الأساسي للبنك ليتوافق مع أي تغييرات لمواءمة النظام الأساسي مع أحكام النظام.وبناءً على ذلك، يقوم البنك بعرض النظام الأساسي المعدّل على المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاص بهم للمصادقة عليه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 المزايا المحددة. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ولكن مغطاة المخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها. 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.

تظهر قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة.

ج) 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.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. مثل هذه الأحكام والتقديرات 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.

أحكام خاصة بحقوق الملكية مقابل إلزام صكوك 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 المبقاة.

إن التقديرات 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 التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، 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.

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

1) الخسائر الائتمانية 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 التغييرات 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

2. أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

- 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية 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 والخسارة عند التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 34.3 (ب)(5)).

تتضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرات وأحكام جوهرية من الإدارة ولديه تأثير جوهرّي 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.

2) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزم 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 نفعاً للموجودات أو المطلوبات.

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

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 لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق يستخدم هذه الموجودات بالأستخدام الأفضل 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.

يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، وذلك اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو للمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: طرق التقييم التي تستند إلى مدخلات هامة تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند إلى مدخلات هامة وترتكز على بيانات السوق 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي المعمول به، ويستحق الالتزام على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفق التقييم الإكتواري الدوري. بالنسبة لتفاصيل الافتراضات والتقديرات، 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 2022م.

يعتبر اتباع المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتبارا من بداية الفترة السنوية 1 يناير 2023 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
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ، بيان الممارسة 2 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8.	تهدف التعديلات إلى تحسين عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتعريف التقدير المحاسبي.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17"، عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في يونيو 2020 م .	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 ،والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الأستثمار التي يتم فيها الأشتراك بصورة اختيارية.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12، الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضرائب المؤجلة التي ، عند الإثبات الأولي لها ، ينشأ عنها مبالغ متساوية للفروقات المؤقته القابلة للإستقطاع والخاضعة للضريبة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 المحاسبية الدولي رقم 1 – عرض القوائم المالية بشأن تصنيف المطلوبات.	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبية الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير(على سبيل المثال، إستلام تنازل او نقض التعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبية الدولي رقم 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما. يرجى ملاحظة ان مجلس المعيار الدولي للمحاسبة اصدر مسودة عرض جديدة تقترح تغييرات على هذا التعديل.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024م.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 ومعيار المحاسبية الدولي 28	بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشآت المستمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك.	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير محدد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	مطلوبات الإيجار في البيع وإعادة التأجير عدلت في المعيار الدولي للتقرير المالي 16 من خلال إضافة متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الإستئجار.	1 يناير 2024م
تعديلات على معيار المحاسبية الدولي رقم 1 الالتزامات غير المتداولة المقترنة بالالتزامات	الإلتزامات غير المتداولة مع العهود عدلت في معيار المحاسبية الدولي 1 "عرض القوائم المالية". تعمل التعديلات على تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة عندما يخضع حقها في تأجيل تسوية التزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل للامتنال للتعهدات. تستجيب التعديلات أيضاً لمخاوف أصحاب المصلحة بشأن تصنيف مثل هذه الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة.	1 يناير 2024م

معايير أخرى صادرة وليست سارية المفعول بعد

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم S1 - 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 بالكيان.	1 يناير 2024م خاضعة لإعتمادها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين و المحاسبين.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم S2 - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	المعيار الموضوعي الأول الذي تم إصداره والذي يحدد متطلبات الكيانات للكشف عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3.2 السياسات المحاسبية

أ) تصنيف الموجودات المالية

عند الاثبات 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 كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي 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 كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. بينما يتم اثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقنتاه لغير أغراض المتاجرة وعند الاثبات الأولي لها، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات 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 الاثبات الأولي أن تخصص – بشكل غير قابل للنقض – أي أصل إذا كان يفي بمتطلبات 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 الاثبات الأولي لها، باستثناء قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

يتم أدناه شرح تفاصيل تقويم نموذج الأعمال واختيار "التدفقات النقدية التي هي -فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي 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 تمولها تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ 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 التقييم 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 الاثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتركة 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 المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي 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 المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم”.

لأغراض هذا التقويم، يمثل “المبلغ الأصلي” القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاثبات الأولي، أما “الفائدة” فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، 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 تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفى 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 أصول 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).

ب) تصنيف المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال، وودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة والقروض لأجل، بالقيمة العادلة ناقصًا 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 التكلفة المطفأة، 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 الاثبات

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 اثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم إلغاء إثباته)، و (1) بين العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) أية أرباح أو خسائر تراكمية تم اثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب اثباتها ضمن قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقيضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات. في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، أوعدم الإبقاء على جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المالي بشكل جوهري، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المُحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المُحول 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 اثبات الأصل المحول إذا كانت تنطبق عليه شروط إلغاء الاثبات. 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 اقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (التزام).

2. المطلوبات المالية

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

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 سوياً مع خسائر الانخفاض في القيمة، في 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 اثبات التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة، ويتم اثبات 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. استنادًا إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة ربح أو خسارة تعديل. تعتبر المجموعة التعديل الجوهري استنادًا إلى عوامل نوعية ينتج عنها فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) الانخفاض في القيمة

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

- سندات استثمار الديون
- مستحق من أرصدة البنوك
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- قروض وسلف، و
- التزامات القروض.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التقرير المالي، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها.

تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها درجة تصنيف الإستثمار المتعارف عليها عالمياً بـ “ درجة تصنيف الاستثمار “ أي تصنيف ائتماني BBB أو أعلى).

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير المالي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير الإحتمالية المرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ التقرير المالي: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها) .
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره.
- بالنسبة لالتزامات القروض غير المسدوبة: 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 المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود 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 اثبات الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية 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 اثبات 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 الاثبات حتى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

بتاريخ التقرير المالي، 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 المقدره 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 أوالسلفة من قبل البنك وفق شروط معينة.
- احتمال دخول المقترض في الافلاس أو إعادة هيكلة مالية اخرى.
- إخفاء 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 دليلًا 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 تنظر 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 سندات جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة القرض 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 تقييما لعمق تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعمّا إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة لمكون الارتباط للقرض 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية يسعى البنك إلى استعمال ضمانات حينما كان ذلك ممكنا. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستندية وخطابات ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، و تعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات التسوية. 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 يوميا. 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 استنادا 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، تماشيا مع سياسة البنك. في سياق الأعمال العادية، لا يقوم البنك باستعادة الممتلكات أو الأصول الأخرى فعليًا في محفظة التجزئة الخاصة به، ولكنه يستعين بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، بشكل عام في المزاد، 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 جزئيًا أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة للنشطة التعزيز امتثالًا لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولًا 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 الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات، الأفراد وبطاقات الائتمان بشكل أساسي على أساس غير ملزم، حيث يحق للبنك إلغاء أو تقليل التسهيلات مع إشعار يوم واحد. واستنادًا إلى الطبيعة غير الملزمة لهذه المخاطر والخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك الخسائر الائتمانية 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 هنالك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لمثل هذه التعرضات لمنتج يشبه منتجات الإقراض الأخرى التي تستند إلى التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، وحينما ينطبق ذلك على أساس قواعد أيام تجاوز الاستحقاق (DPD). يعتمد معدل الفائدة المستخدم لحصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع الاعتراف به على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. يتم احتساب الخسائر الائتمانية 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.

(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. أما التزامات القروض فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو اللتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق ميدنيًا بالقيمة العادلة وتطفأ القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الائتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ غير المطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لالتزامات القروض الأخرى تقوم المجموعة بأثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. ان المنفعة من الوديعة بمعدل ربح على الوديعة بأقل من 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 اثبات 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 اثبات 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً الخسائر الائتمانية 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.

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 الاثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً للإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الاثبات الأولي، ويتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي. بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات 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 الارتباطات لمنح القروض والتي غالبا ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لايتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم اثبات اتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. أما أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية الإدارية يتم إثباتها على أساس نسبي - زمني طبقاً لعقود الخدمات. الأتعاب المستلمة عن إدارة الأصول وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها يتم إثباتها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

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 المقنتاة لأغراض المتاجرة.

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.

دخل الوساطة

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

رسوم إدارة الأصول

يتم الاعتراف برسوم إدارة الموجودات على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة (“المستندة إلى الموجودات”) ، أو نسبة من العائدات من صافي الموجودات (“على أساس العوائد”) ، أو النسبة المئوية لرأس المال المعاد توزيعه / المتزايد وفقا 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. نظرًا لأن رسوم إدارة الأصول لا تخضع لاسترداد الحقوق ، لا تتوقع الإدارة أي عكس كبير للإيرادات المعترف بها سابقًا.

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

إيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية المصرفية

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

يتم الاعتراف بإيرادات رسوم الإبعاد على مدى فترة زمنية ويرتبط بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهريًا ، ربع سنويًا ، 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 للمُصدر ويحق لها تحصيل الرسوم من المُصدر دون أي التزامات مالية مرتبطة بالرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بالصافي بعد المصروفات المتعلقة بالمعاملات.

رسوم الحفظ

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

القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

ط) برنامج ولاء للعملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت المشار إليها هنا باسم “نقاط حصاد”) والتي تسمح للأعضاء 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 السنوية، القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المذكورة سابقا حتى تاريخ التقرير في كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية 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 لديه 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. على أية حال، وتحت ظروف خاصة قد تمارس المجموعة السيطرة بملكية حصص أقل من 50%، وفي أحيان أخرى قد لا تستطيع 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 معرضه 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 اثبات الموجودات ذات العلاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الاخرى، ويتم اثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في الربح او الخسارة، ويتم اثبات أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة.

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديرا 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 اتعاب 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 الكيانات في قوائمها المالية الموجودة حيث لا يمكنها السيطرة على هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

ك) الاستثمار في الشركات الزميلة

تقيد 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 سيطرة ولا مشروعاً مشتركاً. يمثل التأثير الهام المقدره 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 الاخر في الاحتياطات. تخفض توزيعات الارباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يقيد 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.

قائمة الأدوات المالية المشتقة

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العمولات الخاصة وخيارات العملات (المكتتبة 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.

قائمة المشتقات المقتناة

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 للزمامات 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 المتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

قائمة المشتقات المقتناة

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 تغطى 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.

القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 المطفأة، 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 اثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة 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 إلتزام 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 الاخر، 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 الاحتياطات 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 ادراج الارباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقا في الدخل الشامل الاخر مباشرة في القياس الاولي لتكلفة الشراء او القيمة الدفترية للموجودات او المطلوبات.

قائمة المشتقات المقتناة

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 المتوقع 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 المتوقع حدوثها، وفي حال التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

قائمة المشتقات المقتناة

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 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 النسوية 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 أيضا 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.

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 المالي. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الاجنبية 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 المالي. كما تحول دخل ومصاريف الفروع الخارجية للريال السعودي على اساس متوسط اسعار 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 تعتزم 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.

(ج) 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، وبالقيمة 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.

(ف) العقارات الأخرى

تؤوّل للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، 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.

وإلحاقاً للإثبات الأولي، يحمل أي تخفيض لاحق إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل الأرباح 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. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:-

القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

المباني	33 سنة
تحسينات وديكورات المباني	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والتركييبات والمعدات	5 - 20 سنة
الحاسب الآلي	5 سنوات
برامج الكمبيوتر ومشاريع الأتمتة	3 - 5 سنوات
السيارات	4 سنوات

تتم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتدرج الاصلاحات والصيانة الجارية كمصاريف عند تكبدها. كما يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ التقرير المالي. يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات 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.

(ق) حساب مشاركة أرباح الاستثمار

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 مسبقًا، في حين يتحمل المستثمر 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 يخصصه 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) عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستنديه و ضمانات 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 العلاوة المطلوبة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

ش) 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.

ت) المحاسبية عن عقود الإيجار - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار 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

تقيس المجموعة موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

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

التزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات الإيجار عند الاثبات 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 الياجار عن طريق:

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

تقاس التزامات 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 الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي مدتها 12 شهرًا أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ث) 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 الاقْتناء.

ح) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

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

ذ) 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. تم تغيير أسس الإعداد نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية طبقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017م. وبموجب التعليمات الأخيرة الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م من قبل البنك المركزي السعودي، يجب إثبات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة أيضًا 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 لباثعيها 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 كمصروفات أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

ض) 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.

ظ) 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 المرابحة والتورق والإجارة.

- المرابحة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة او اصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة الى هامش ربح متفق عليه.
- الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيره، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الاصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الاصل المؤجر للمستأجر.
- التورق هو شكل من أشكال معاملات المرابحة تقوم المجموعة بموجبها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة فوراً ويستخدم متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاص به.

غ) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

ف) 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.

و) 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 الإعتراف بالتكاليف والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبفاة.

ي) أسهم الخزينة

يتم تسجيل أسهم الخزينة بتكلفة الاستحواذ ويتم عرضها كخصم من حقوق الملكية. يتم إظهار أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن بيع هذه الأسهم ضمن حقوق الملكية ولا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

بـآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
نقدية في الصندوق	3,450,448	4,197,499
وديعة نظامية	13,318,371	12,493,803
إيداعات لدى البنك المركزي السعودي	9,141,203	16,166,001
أرصدة أخرى	265,204	509,349
الإجمالي	26,175,226	33,366,652

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 النقد والنقد المعادل.

كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2023م و2022. ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتعرضات المرحلة الأولى.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

بـآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
حسابات جارية	6,459,825	6,541,293
إيداعات أسواق المال	8,975,332	14,072,521
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1,432)	(582)
الإجمالي	15,433,725	20,613,232

إيداعات راس المال تشمل ودائع هامشية قدرها 1,444 مليون ريال سعودي (2022: 1,109 مليون ريال سعودي).

فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسائر:

بـآلاف 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
الرصيد في 1 يناير 2023م	582	-	-	582
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(4)	4	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي إعادة القياس والحركات الأخرى	850	-	-	850
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	1,428	4	-	1,432
الرصيد في 1 يناير 2022م	2,441	-	-	2,441
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	(1,859)	-	-	(1,859)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	582	-	-	582

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين 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 الخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد و في 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 بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

إبتعت 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 والعملات 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 للفترات 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.

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

يمكن أن ينشأ عدم فعالية التحوط من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التحوط، ومنحنيات أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المتحوط عنها وأدوات التحوط، والمشتقات المستخدمة كأدوات تحوط ذات قيمة عادلة غير معدومة في وقت التخصيص، إلخ.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

6. المشتقات (تتمة)

(ج) الخيارات (تتمة)

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

2023م بالآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الإسمية	
			أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر		
								المقتناة لأغراض
								مقايضات أسعار العملات
								الخاصة
								عقود صرف أجنبي آجلة
								خيارات العملة
								مقايضات السلع
								المقتناة لتغطية مخاطر
								القيمة العادلة:
								مقايضات أسعار العملات
								الخاصة
								المقتناة لتغطية مخاطر
								التدفقات النقدية:
								مقايضات أسعار العملات
								الخاصة
								الإجمالي

2022م بالآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الإسمية	
			أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر		
								المقتناة لأغراض المتاجرة:
								مقايضات أسعار العملات
								الخاصة
								عقود صرف أجنبي آجلة
								خيارات العملة
								مقايضات السلع
								المقتناة لتغطية مخاطر القيمة
								العادلة:
								مقايضات أسعار العملات
								الخاصة
								المقتناة لتغطية مخاطر
								التدفقات النقدية:
								مقايضات أسعار العملات
								الخاصة
								الإجمالي

تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 21.7 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 10.16 مليار ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات على الموجودات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات كتغطية لمخاطر التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2023 م و 2022 م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

2023م بالآلاف الريالات السعودية	إلى سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	5-3 سنوات	أكثر من 5 سنوات

2022م بالآلاف الريالات السعودية	إلى سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	5-3 سنوات	أكثر من 5 سنوات

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2023 م و 2022 م.

2023م بالآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة

2022م بالآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة

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 نقدًا 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 الأوروبية. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية 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، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

7. الاستثمارات، صافي

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

(1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م
الصناديق الاستثمارية	2,322,845	1,363,419	-	-	2,322,845	1,363,419
الإجمالي	2,322,845	1,363,419	-	-	2,322,845	1,363,419

(2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م
أوراق مالية بعمولة ثابتة	31,805,451	30,172,615	103,926	467,889	31,909,377	30,640,504
أوراق مالية بعمولة عائمة	2,708,827	2,726,455	-	-	2,708,827	2,726,455
الإجمالي	34,514,278	32,899,070	103,926	467,889	34,618,204	33,366,959

(3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية	محلية		دولية		الإجمالي	
	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م
أوراق مالية بعمولة ثابتة	-	-	19,534,543	16,047,992	19,534,543	16,047,992
أوراق مالية بعمولة عائمة	-	-	2,453	-	2,453	-
أسهم (إيضاح 7-ج)	563,340	505,758	1,067,439	911,992	1,630,779	1,417,750
الإجمالي	563,340	505,758	20,604,435	16,959,984	21,167,775	17,465,742
الاستثمارات، صافي	37,400,463	34,768,247	20,708,361	17,427,873	58,108,824	52,196,120

تشتمل الاستثمارات أعلاه على صكوك تبلغ 23.98 مليار ريال سعودي (2022م: 25.81 مليار ريال سعودي).

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، تبلغ 2.1 مليار ريال سعودي (2022م: 1.9 مليار ريال سعودي).

(ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسارة

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة

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)	الرصيد في 1 يناير 2023م	
				2023م	2022م
	4,022	1,407	-	5,429	
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*	(2,253)	(343)	-	(2,596)	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	1,769	1,064	-	2,833	
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	2,168	3,449	-	5,617	
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	2,701	(2,701)	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(365)	365	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الحركات الأخرى*	(482)	294	-	(188)	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	4,022	1,407	-	5,429	

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)	الرصيد في 1 يناير 2023م	
				2023م	2022م
	18,600	45,527	310,040	374,167	
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	2,755	(2,755)	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,064)	1,064	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(21)	(1,439)	1,460	-	-
الحركات الأخرى*	17,928	34,688	46,204	98,820	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	38,198	77,085	357,704	472,987	
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	38,098	35,702	38,937	112,737	
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	18,240	(3,669)	(14,571)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(5,928)	11,342	(5,414)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(3,351)	(12,959)	16,310	-	-
الحركات الأخرى*	(28,459)	15,111	274,778	261,430	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	18,600	45,527	310,040	374,167	

* يشمل إعادة القياس

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

7. الاستثمارات، صافي (تتمة)

ج) سندات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كسندات أسهم 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.

بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022م	توزيعات أرباح مئيتة خلال 2023م	توزيعات أرباح مئيتة خلال 2022م
تداول السعودية (تداول) أسهم مدرجة	75,756	84,478	23,308	65,599
أسهم سعودية أخرى	487,584	421,280	5,080	-
أسهم أجنبية	1,067,439	911,992	117	543
الإجمالي	1,630,779	1,417,750	28,505	66,142

خلال عام 2022م، قامت المجموعة ببيع أسهم في تداول السعودية (مدرجة في تداول)، وقيمة عادلة قدرها 2,918.4 مليون ريال سعودي، وتم تحويل الربح البالغ 1,012.3 مليون ريال سعودي إلى الأرباح المبقاة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من خطة التعديل للمحفظة. بلغت الخسائر الأخرى في الأسهم خلال عام 2022 مبلغ 117 مليون ريال سعودي.

د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية	2023م		2022م	
	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة
الصناديق الاستثمارية	2,322,845	-	1,363,419	-
الإجمالي	2,322,845	-	1,363,419	-

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	2023م		2022م	
	متداولة	غير متداولة*	متداولة	غير متداولة*
أدوات مالية بعمولة ثابتة	26,755,758	5,153,619	16,234,149	14,406,355
أدوات مالية بعمولة عائمة	1,384,358	1,324,469	1,382,653	1,343,802
الإجمالي	28,140,116	6,478,088	17,616,802	15,750,157

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية	2023م		2022م	
	متداولة	غير متداولة*	متداولة	غير متداولة*
أدوات مالية بعمولة ثابتة	19,534,543	-	16,047,992	-
أدوات مالية بعمولة عائمة	2,453	-	-	-
أسهم	950,012	680,767	863,174	554,576
الإجمالي	20,487,008	680,767	16,911,166	554,576
الاستثمارات، صافي	50,949,969	7,158,855	35,891,387	16,304,733

* تشمل السندات غير المتداولة، على فواتير وسندات خزينة حكومية سعودية قدرها 4.3 مليار ريال سعودي (2022م: 13.6 مليار ريال سعودي).

هـ) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
حكومية وشبه حكومية	35,240,908	32,616,001
شركات	16,955,034	15,553,709
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	5,912,882	4,026,410
الإجمالي	58,108,824	52,196,120

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 12,678 مليون ريال سعودي (2022م: 9,025 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك (إيضاح 20 د)، وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 11,069 مليون ريال سعودي (2022م: 6,900 مليون ريال سعودي).

8. القروض والسلف، صافي

أ) وتشمل ما يلي:

2023م	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	5,691,257	1,472,583	93,839,733	173,079,952	1,773,222	275,856,747
القروض والسلف العاملة	106,444	46,201	1,194,271	2,115,084	1,818	3,463,818
القروض والسلف غير العاملة	5,797,701	1,518,784	95,034,004	175,195,036	1,775,040	279,320,565
إجمالي القروض والسلف	(169,251)	(53,612)	(1,074,734)	(3,622,932)	(1,790)	(4,922,319)
مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	5,628,450	1,465,172	93,959,270	171,572,104	1,773,250	274,398,246
الإجمالي						

2022م	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	4,192,438	1,133,417	84,958,190	151,766,818	824,920	242,875,783
القروض والسلف العاملة	238,237	46,259	1,264,370	2,690,618	4,478	4,243,962
القروض والسلف غير العاملة	4,430,675	1,179,676	86,222,560	154,457,436	829,398	247,119,745
إجمالي القروض والسلف	(179,927)	(60,018)	(986,072)	(3,526,098)	(2,683)	(4,754,798)
مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	4,250,748	1,119,658	85,236,488	150,931,338	826,715	242,364,947
الإجمالي						

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 188.5 مليار ريال سعودي (2022م: 168.9 مليار ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2023م، تتكون إجمالي محفظة المنتجات الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق 136.0 مليار ريال سعودي (2022م: 122.0 مليار ريال سعودي)، والإجارة 21.3 مليار ريال سعودي (2022م: 20.6 مليار ريال سعودي)، والمرابحة 30.7 مليار ريال سعودي (2022م: 27.2 مليار ريال سعودي). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة 3.4 مليار ريال سعودي (2022م: 3.3 مليار ريال سعودي). خلال 2023م، بلغ دخل العمولات الخاصة للمحفظة 11.3 مليار ريال سعودي (2022م: 7.6 مليار ريال سعودي).

* تشمل قروض الرهن العقارية الشخصية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي القروض والسلف:

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة 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	خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض شخصية** (بآلاف الريالات السعودية)
244,610	87,198	654,264	986,072	الرصيد في 1 يناير 2023م
148,355	(37,992)	(110,363)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(4,096)	25,058	(20,962)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(3,249)	(14,640)	17,889	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(91,007)	107,198	320,473	336,664	الحركات الأخرى*
-	-	(248,002)	(248,002)	مبالغ مشطوبة
294,613	166,822	613,299	1,074,734	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
250,762	107,073	467,454	825,289	الرصيد في 1 يناير 2022م
95,641	(45,477)	(50,164)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(2,531)	17,019	(14,488)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(1,252)	(19,808)	21,060	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(98,010)	28,391	405,904	336,285	الحركات الأخرى*
-	-	(175,502)	(175,502)	مبالغ مشطوبة
244,610	87,198	654,264	986,072	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

* تشمل إعادة القياس
** تشمل قروض الرهن العقاري الشخصية

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة 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	خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض تجارية*** (بآلاف الريالات السعودية)
262,422	1,452,577	1,993,709	3,708,708	الرصيد في 1 يناير 2023م
68,627	(65,692)	(2,935)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(5,651)	11,642	(5,991)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(2,075)	(31,496)	33,571	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
177,563	540,992	749,940	1,468,495	الحركات الأخرى*
-	-	(1,383,230)	(1,383,230)	مبالغ مشطوبة
500,886	1,908,023	1,385,064	3,793,973	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
370,929	1,360,352	1,932,108	3,663,389	الرصيد في 1 يناير 2022م
5,864	(5,864)	-	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(8,605)	52,653	(44,048)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(6,395)	(17,432)	23,827	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(99,371)	62,868	1,000,757	964,254	الحركات الأخرى*
-	-	(918,935)	(918,935)	مبالغ مشطوبة
262,422	1,452,577	1,993,709	3,708,708	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

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

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة 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	خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)
528,970	1,549,537	2,676,291	4,754,798	الرصيد في 1 يناير 2023م
226,560	(106,855)	(119,705)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(10,245)	38,021	(27,776)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(5,688)	(46,977)	52,665	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
71,804	651,950	1,135,726	1,859,480	الحركات الأخرى*
-	-	(1,691,959)	(1,691,959)	مبالغ مشطوبة
811,401	2,085,676	2,025,242	4,922,319	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
628,944	1,472,072	2,413,141	4,514,157	الرصيد في 1 يناير 2022م
104,352	(52,543)	(51,809)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(11,201)	69,782	(58,581)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(7,701)	(37,289)	44,990	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(185,424)	97,515	1,451,155	1,363,246	الحركات الأخرى*
-	-	(1,122,605)	(1,122,605)	مبالغ مشطوبة
528,970	1,549,537	2,676,291	4,754,798	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

* تشمل إعادة القياس

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة 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	خسائر الائتمان المتوقعة بشأن بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)
21,938	9,762	28,318	60,018	الرصيد في 1 يناير 2023م
9,578	(3,171)	(6,407)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(498)	1,321	(823)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(364)	(841)	1,205	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(14,752)	3,760	65,313	54,321	الحركات الأخرى*
-	-	(60,727)	(60,727)	مبالغ مشطوبة
15,902	10,831	26,879	53,612	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
7,253	4,647	13,579	25,479	الرصيد كما في 1 يناير 2022م
2,847	(1,202)	(1,645)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(65)	110	(45)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(54)	(49)	103	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
11,957	6,256	44,494	62,707	الحركات الأخرى*
-	-	(28,168)	(28,168)	مبالغ مشطوبة
21,938	9,762	28,318	60,018	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

ج) تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	قروض شخصية** (بالآلاف الريالات السعودية)
83,250,523	1,707,667	1,264,370	86,222,560	الرصيد في 1 يناير 2023م
1,268,074	(956,944)	(311,130)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(821,876)	883,499	(61,623)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(435,568)	(191,261)	626,829	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
9,129,484	6,135	202,862	9,338,481	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(527,037)	(527,037)	مبالغ مشطوبة
92,390,637	1,449,096	1,194,271	95,034,004	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
74,447,992	1,156,915	872,493	76,477,400	الرصيد في 1 يناير 2022م
702,907	(570,161)	(132,746)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(909,139)	949,491	(40,352)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(393,502)	(165,517)	559,019	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
9,402,265	336,939	367,044	10,106,248	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(361,088)	(361,088)	مبالغ مشطوبة
83,250,523	1,707,667	1,264,370	86,222,560	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	قروض تجارية*** (بالآلاف الريالات السعودية)
143,976,399	12,125,722	3,615,388	159,717,509	الرصيد في 1 يناير 2023م
1,025,822	(1,018,158)	(7,664)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(2,527,845)	2,543,546	(15,701)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(415,176)	(595,123)	1,010,299	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
23,004,328	1,556,069	(126,899)	24,433,498	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(1,383,230)	(1,383,230)	مبالغ مشطوبة
165,063,528	14,612,056	3,092,193	182,767,777	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
128,833,665	12,238,079	3,401,633	144,473,377	الرصيد في 1 يناير 2022م
804,463	(804,463)	-	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(1,237,639)	1,325,655	(88,016)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(703,405)	(383,448)	1,086,853	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
16,279,315	(250,101)	133,853	16,163,067	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(918,935)	(918,935)	مبالغ مشطوبة
143,976,399	12,125,722	3,615,388	159,717,509	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

* تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

** تشمل القروض العقارية

*** تشمل حسابات سحب على المكشوف وحسابات أخرى

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	إجمالي القروض والسلف (بالآلاف الريالات السعودية)
228,278,751	13,914,977	4,926,017	247,119,745	الرصيد في 1 يناير 2023م
2,333,621	(2,007,821)	(325,800)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(3,380,522)	3,459,527	(79,005)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(871,252)	(794,012)	1,665,264	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
32,495,943	1,558,688	151,014	34,205,645	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(2,004,825)	(2,004,825)	مبالغ مشطوبة
258,856,541	16,131,359	4,332,665	279,320,565	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
204,058,833	13,441,444	4,304,115	221,804,392	الرصيد في 1 يناير 2022م
1,535,196	(1,394,820)	(140,376)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(2,153,875)	2,282,456	(128,581)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(1,101,601)	(549,912)	1,651,513	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
25,940,198	135,809	580,356	26,656,363	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(1,341,010)	(1,341,010)	مبالغ مشطوبة
228,278,751	13,914,977	4,926,017	247,119,745	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	بطاقات ائتمان (بالآلاف الريالات السعودية)
1,051,829	81,588	46,259	1,179,676	الرصيد في 1 يناير 2023م
39,725	(32,719)	(7,006)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(30,801)	32,482	(1,681)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(20,508)	(7,628)	28,136	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
362,131	(3,516)	75,051	433,666	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(94,558)	(94,558)	مبالغ مشطوبة
1,402,376	70,207	46,201	1,518,784	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
777,176	46,450	29,989	853,615	الرصيد في 1 يناير 2022م
27,826	(20,196)	(7,630)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(7,097)	7,310	(213)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(4,694)	(947)	5,641	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
258,618	48,971	79,459	387,048	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(60,987)	(60,987)	مبالغ مشطوبة
1,051,829	81,588	46,259	1,179,676	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

* تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

بـآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
المحمل خلال السنة، صافي*	2,338,140	1,599,651
مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي	(504,147)	(569,058)
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي (إيضاح 8-هـ)	1,833,993	1,030,593

* تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة

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

بـآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
مخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان، صافي (إيضاح 8 - د)	1,833,993	1,030,593
مخصص الانخفاض في القيمة / (عكس) في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	41,471	(3,193)
الإجمالي	1,875,464	1,027,400

9. الاستثمار في شركات زميلة

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

(أ) نسبة 48.46% (2022م: 48.46%) من حصة حقوق الملكية في شركة "آجل 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، إلى جانب الايجار التمويلي الموجودات الثابتة والمنقولة.

بناءً على القوائم المالية غير المراجعة لشركة آجل للخدمات المالية كما في 30 سبتمبر 2023، بلغ إجمالي الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين 1,699 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2022: 1,548 مليون ريال سعودي)، 1,014 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2022: 882 مليون ريال سعودي) و 685.2 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2022: 666.8 مليون ريال سعودي) على التوالي.

(ب) نسبة 19.9% (2022م: 19.9%) من حصة حقوق الملكية وتمثيل في مجلس الإدارة في 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. ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي

بـآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني	موجودات حق الاستخدام*	تحسينات وديكورات المباني	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات	الإجمالي
التكلفة						
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	1,474,513	953,268	1,119,982	621,693	3,734,129	7,903,585
الإضافات / إعادة القياس	194,301	290,098	89,200	95,545	628,295	1,297,439
الاستبعادات	(760)	(259,973)	(10,900)	(18,206)	(120,686)	(410,525)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	1,668,054	983,393	1,198,282	699,032	4,241,738	8,790,499
الإضافات / إعادة القياس	1,543,524	199,531	256,695	112,076	834,963	2,946,789
الاستبعادات	(17,584)	(148,937)	(11,682)	(2,684)	(9,375)	(190,262)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	3,193,994	1,033,987	1,443,295	808,424	5,067,326	11,547,026
الاستهلاك والإطفاء المتراكمان						
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	610,660	389,411	947,872	505,553	2,743,987	5,197,483
المحمل خلال السنة	19,802	192,687	47,991	26,793	253,259	540,532
الاستبعادات	(2)	(141,820)	(10,865)	(8,629)	(94,855)	(256,171)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	630,460	440,278	984,998	523,717	2,902,391	5,481,844
المحمل خلال السنة	10,994	197,497	63,744	49,365	373,756	695,356
الاستبعادات	(3,355)	(89,888)	(52)	(2,610)	(1,516)	(97,421)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	638,099	547,887	1,048,690	570,472	3,274,631	6,079,779
صافي القيمة الدفترية						
كما في 1 يناير 2022م	863,853	563,857	172,110	116,140	990,142	2,706,102
كما في 31 ديسمبر 2022م	1,037,594	543,115	213,284	175,315	1,339,347	3,308,655
كما في 31 ديسمبر 2023م	2,555,895	486,100	394,605	237,952	1,792,695	5,467,247

تشمل الأراضي والمباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 1,489 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 28.9 مليون ريال سعودي) وتتعلق بشكل رئيسي ببرج البنك الجديد في مركز الملك عبد الله المالي، الرياض، المملكة العربية السعودية.

تشمل تحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 133.2 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023م (2022م: 30.5 مليون ريال سعودي) على التوالي.

* تشمل الأراضي والمباني والاستبعادات تشمل عقود الإيجار الملغاة أو المغلقة

بلغت مصروفات الفوائد على التزامات عقود الإيجار خلال عام 2023 مبلغ 17.9 مليون ريال سعودي (2022: 19.2 مليون ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

11. الموجودات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
ذمم مدينة	1,124,398	817,863
أخرى	1,422,722	2,358,083
الإجمالي	2,547,120	3,175,946

تشمل الحسابات المدينة بشكل رئيسي الرسوم المستحقة والدخل.

أخرى تشمل بشكل رئيسي، على مبالغ مدفوعة مقدماً ومدنيين متنوعين وحسابات تحت التسوية وبنود قيد الإجراء قدرها 1,327 مليون ريال سعودي (2022م: 2,137 مليون ريال سعودي) يتم تسويتها في السياق العادي للأعمال.

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
حسابات جارية	2,125,426	1,260,568
ودائع أسواق المال	40,338,600	37,499,500
الإجمالي	42,464,026	38,760,068

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 11,838 مليون ريال سعودي (2022م: 8,518 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة (إيضاح 20 د). استلم البنك ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 11.2 مليار ريال سعودي (2022: 19.9 مليار ريال سعودي)، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال.

ودائع أسواق المال تشمل ودائع هامشية قدرها 1,102 مليون ريال سعودي (2022: 348 مليون ريال سعودي).

13. ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
تحت الطلب	119,606,683	123,376,425
ادخار	1,400,147	1,269,928
لأجل	114,092,253	96,102,144
أخرى	19,808,541	19,258,588
الإجمالي	254,907,624	240,007,085

تتضمن الودائع لأجل ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 38,516 مليون ريال سعودي (2022م: 32,559 مليون ريال سعودي). كما تتضمن الودائع تحت الطلب ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 2,858 مليون ريال سعودي (2022: 2,103 مليون ريال سعودي). وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة لهذه الودائع الغير التقليدية لعام 2023م مبلغ 1,823 مليون ريال سعودي (2022م: 628 مليون ريال سعودي). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبلغ قدرها 4,488 مليون ريال سعودي (2022م: 3,780 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للتقاضي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملة أجنبية كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
تحت الطلب	3,931,049	3,113,219
ادخار	18,359	5,353
لأجل	26,233,946	9,472,597
أخرى	560,349	500,843
الإجمالي	30,743,703	13,092,012

14. سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى

أ) سندات الدين المصدرة وقرض لأجل

خلال الربع الثالث من عام 2023، ومن أجل دعم نمو الأعمال وتنويع قاعدة تمويله، قام البنك بجمع قرض مشترك غير مضمون مقوم بالدولار الأمريكي بقيمة 1,200 مليون دولار أمريكي، 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 كراس 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 الشريحة الثانية من الصكوك 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، وقابله للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط وأحكام الاتفاقية.

ب) صكوك الشريحة الأولى

خلال شهر أكتوبر 2022، 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 تأخرًا 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 2022، 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 وثانوي للبنك مصنف ضمن حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

19. الاحتياطات الأخرى

2023م	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	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)	

2022م	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	الإجمالي
(21,635)	(134,353)	301,123	1,492,301	1,637,436	
149,612	-	(1,988,932)	(69,264)	(1,908,584)	
-	-	(86,145)	-	(86,145)	
-	-	261,430	-	261,430	
-	-	201,103	-	201,103	
-	-	-	(895,500)	(895,500)	
127,977	66,750	(1,512,524)	527,537	(790,260)	

20. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2023م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص جوهرى مقابل هذه الدعاوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك بأنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

ب) الإرتباطات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2023م، بلغت التعهدات الرأسمالية للبنك 2,338.8 مليون ريال سعودي (2022م: 3,180.7 مليون ريال سعودي) تشمل مبنى الإدارة، وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشروع 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 للنفذ 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 والاعتمادات المستندية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

14. سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى (تتمة)

ب) صكوك الشريحة الأولى (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة في سندات الدين المصدرة وقروض لأجل و صكوك الشريحة الأولى:

بالآلاف الريالات السعودية	سندات الدين المصدرة والقرض لأجل		صكوك الشريحة الأولى	
	2023م	2022م	2023م	2022م
الرصيد الافتتاحي	8,758,419	8,716,577	6,571,125	-
بنود التدفقات النقدية				
- قرض لأجل	4,600,352	-	-	-
- إصدار	-	-	-	6,571,125
- حركات أخرى	13,851	41,842	(8,625)	-
الرصيد الختامي	13,372,622	8,758,419	6,562,500	6,571,125

15. المطلوبات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
ذمم دائنة	865,991	507,864
أخرى*	11,552,020	12,591,787
الإجمالي	12,418,011	13,099,651

* تشمل بشكل رئيسي مايلي:

بالآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
مخصص الزكاة	1,053,336	1,355,218
مكافآت نهاية الخدمة	998,003	827,231
مطلوبات عقود إيجار	451,184	527,174
أرباح القيمة العادلة المؤجلة على المنحة الحكومية	62,179	146,090
مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	206,180	206,944
احتياطات المبالغ المشطوبة	547,094	586,319

يتم تسوية التأمين المستحق المتعلق بالمنتجات الأخرى، والمصروفات المستحقة، والإيرادات المقبوضة مقدماً، والبنود قيد الإجراء خلال دورات الأعمال العادية.

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم (2022م: 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم).

17. أسهم خزينة

وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 26 مارس 2023 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 العام الحالي، وكما في 31 ديسمبر 2023، كان لدى البنك خمسة ملايين سهم خزينة.

18. الاحتياطي النظامي

يقضي 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 2,011 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2023م (2022م: 1,755 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة) (ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

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 واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة 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.

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

2023م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	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

2022م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	5,764,535	2,791,221	123,674	-	8,679,430
خطابات ضمان*	17,159,329	31,382,900	27,295,343	1,322,304	77,159,876
قبولات	2,795,382	849,462	-	-	3,644,844
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	9,052,818	1,137,585	5,197,469	8,976,377	24,364,249
الإجمالي	34,772,064	36,161,168	32,616,486	10,298,681	113,848,399

* وهذا 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 2023م 160,263 مليون ريال سعودي (2022م: 119,241 مليون ريال سعودي).

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

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 إحتياطات المبالغ المشطوبة	-	-	(46,271)	(46,271)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	50,764	9,992	145,424	206,180

بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022م	38,779	19,975	197,384	256,138
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	4,668	(4,668)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(571)	571	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(2)	(477)	479	-
الحركات الأخرى	(18,411)	1,963	17,327	879
تحويل إلى إحتياطات المبالغ المشطوبة	-	-	(50,073)	(50,073)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	24,463	17,364	165,117	206,944

كما في 31 ديسمبر 2023م، بلغ رصيد احتياطات المبالغ المشطوبة بمبلغ 547 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022م: 586 مليون ريال سعودي).

(3) فيما يلي تحليلٌ للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
حكومية وشبه حكومية	125,000	-
شركات	108,019,110	94,473,682
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	21,493,760	19,374,717
الإجمالي	129,637,870	113,848,399

(د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى بنوك أخرى:

بملايين الريالات السعودية	2023م		2022م	
	الموجودات	العلاقة	الموجودات	العلاقة
استثمارات مفتناه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح 7 هـ) و12	12,678	11,838	9,025	8,518

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

24. (خسائر) / أرباح بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(43,630)	86,145
بالتكلفة المطفأة	-	35,630
الإجمالي	(43,630)	121,775

25. دخل العمليات الأخرى

يشمل دخل العمليات الأخرى أرباح بيع ممتلكات ومعدات والمحفظة العقارية بمبلغ وقدره 20.6 مليون ريال سعودي (2022م: 21.3 مليون ريال سعودي) وأرباح بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية الفروض والسلف المستحقة، قدرها 23.9 مليون ريال سعودي (2022م: 18.6 مليون ريال سعودي).

26. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م، وطرق السداد:

الفئات بآلاف الريالات السعودية	عدد الموظفين		تعويضات ثابتة		تعويضات متغيرة		إجمالي التعويضات	
	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)	12	12	27,312	28,322	36,330	41,836	63,642	70,158
موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر	425	362	170,915	151,204	71,236	69,201	242,151	220,405
موظفين يقومون بمهام رقابية	328	263	108,472	95,687	26,783	25,749	135,255	121,436
موظفون يعقود خارجية	1,626	1,200	107,201	54,726	-	-	107,201	54,726
موظفون آخرون	5,496	4,957	1,231,510	1,141,577	235,568	212,387	1,467,078	1,353,964
الإجمالي	7,887	6,794	1,645,410	1,471,516	369,917	349,173	2,015,327	1,820,689
التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*							896,754	785,989
مجموع الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين طبقاً لقائمة الدخل الموحدة							2,542,164	2,257,505

* 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 بمراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

21. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
دخل العمولات الخاصة على:		
استثمارات - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	922,467	756,814
- بالتكلفة المطفأة	1,379,594	956,711
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,302,061	1,713,525
قروض وسلف	1,245,760	634,376
الإجمالي	17,058,294	10,559,660
	20,606,115	12,907,561

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
مصاريف العمولات الخاصة على:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,095,646	395,356
ودائع العملاء	6,577,064	2,173,745
سندات دين مصدرة وقروض لأجل	519,127	286,015
الإجمالي	8,191,837	2,855,116

22. دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
دخل الأتعاب والعمولات على:		
- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق	613,369	749,949
- تمويل المتاجرة	789,933	707,531
- التسهيلات الائتمانية والاستشارات	1,007,781	870,166
- منتجات البطاقات المصرفية	1,056,196	927,243
- الخدمات البنكية الأخرى	263,517	304,182
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	3,730,796	3,559,071
مصاريف الأتعاب والعمولات على:		
- منتجات البطاقات المصرفية	961,219	754,143
- وساطة الأسهم	76,236	97,528
- الخدمات البنكية الأخرى	308,720	278,733
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	1,346,175	1,130,404
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	2,384,621	2,428,667

23. دخل متاجرة، صافي

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
المشتقات	352,795	180,851
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	67,149	38,178
الإجمالي	419,944	219,029

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 إطار إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور والبدلات الثابتة، أما التعويضات المتغيرة فتشمل مكافآت الأداء، والمكافآت المتعلقة ببيع المنتجات بالإضافة إلى المزايا 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 ومتحملي المخاطر المادية إلى أدوات غير نقدية، والتي يتم تأجيلها ومنحها وفقاً لقواعد مكافآت البنك المركزي السعودي، وتتوافق مع مستوى مسؤولية صاحب العمل والأداء الجماعي والفردية وحدة الأعمال التي يعملون فيها وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجرته 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.

27. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بـآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
الاتصالات والشحن النقدي والتأمين	360,247	402,246
تأجير وإصلاح وصيانة	427,122	333,709
النشر والإعلان والقرطاسية	104,894	126,437
مصاريف متنوعة	489,174	392,905
خدمات استشارية، ومراجعة ومهنية	82,081	81,011
الإجمالي	1,463,518	1,336,308

تشمل الخدمات الاستشارية والمراجعة والخدمات المهنية المذكورة أعلاه ما يلي:

بـآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
رسوم التدقيق والمراجعة	7,119	6,626
خدمات أخرى	1,238	1,248
	8,357	7,874

28. ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م بقسمة صافي دخل السنة المنسوبه إلى حملة الأسهم العادية للبنك (معدل لتكلفة صكوك الشريحة الأولى) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد استبعاد خمسة ملايين أسهم خزينة.

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بقسمة صافي الدخل العائد إلى حملة الأسهم العادية (معدل لتكلفة صكوك الشريحة الأولى) على عدد الأسهم القائمة البالغ 3,000 مليون سهم.

29. توزيعات الأرباح

خلال يوليو 2023م، أعلن البنك عن توزيعات أرباح مرتبطة بمبلغ 1,948 مليون ريال سعودي 0.65 ريال سعودي للسهم (2022 م: 1,500 مليون ريال سعودي 0.50 ريال سعودي للسهم). وكان تاريخ توزيع هذه الأرباح هو 7 أغسطس 2023م. تم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 1,950 مليون ريال سعودي 0.65 ريال سعودي للسهم لعام 2022.

30. الزكاة

قدّر البنك مخصصاً للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م بمبلغ 925 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022م: 809 مليون ريال سعودي).

وبلغت الزكاة المدفوعة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2023م مبلغ 1,282 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 1,168 مليون ريال سعودي).

31. خطة المنافع المحددة

أ) وصف عام

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

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

بـآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
التزامات المنافع المحددة في بداية السنة	827,231	998,396
تكلفة الخدمة الحالية	79,521	94,962
تكلفة العمولة	44,254	27,592
منافع مدفوعة	(80,714)	(92,616)
خسائر (أرباح) اكتوبرية مثبتة في الدخل الشامل الآخر	127,711	(201,103)
التزامات منافع محددة في نهاية السنة	998,003	827,231

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

ج) المحمل للسنة

بـآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
تكلفة الخدمة الحالية	79,521	94,962
تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة	44,254	27,592
	123,775	122,554

د) إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

بـآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
خسائر (أرباح) التغيير في الافتراضات المبينة على أساس الخبرة	7,269	(29,791)
خسائر اكتوبرية ناتجة عن التغيير في الافتراضات السكانية	149	6,099
خسائر (أرباح) الناتجة عن التغيير في الافتراضات المالية	120,293	(177,411)
	127,711	(201,103)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

31. خطة المنافع المحددة (تتمة)

هـ) تتمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م، في الآتي:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
معدل الخصم للسنة	5.5%	5.4%
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة	6.0%	4.0%
سن التقاعد الاعتيادي	60	60

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 2023م و2022م لمعدل الخصم 5.5% (2022م: 5.4%)، ومعدل زيادة الرواتب 6.0% (2022م: 4.0%).

بآلاف الريالات السعودية	الأثر على التزامات المنافع المحددة – الزيادة / (النقص)		
	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
2023م			
معدل الخصم	0.50%	(36,671)	39,161
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	0.50%	38,167	(36,095)
2022م			
معدل الخصم	0.50%	(25,780)	30,591
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	0.50%	30,843	(26,261)

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	2023م	2022م
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)	12,856,855	20,872,849
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	15,433,725	20,613,232
الإجمالي	28,290,580	41,486,081

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 الخارجي والمكتب التمثيلي والوكالة لا يعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة. ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيّد 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 والشركات الصغيرة إلى متوسط الحجم.

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 وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى.

قطاع الخزينة والاستثمار:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

33. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

2023م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
107,067,858	185,072,327	84,534,866	378,700,494	2,025,443	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	73,845,472	-	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	-	13,174,537	-	المشتقات

2022م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
98,541,244	160,928,028	91,548,882	354,089,986	3,071,832	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	67,701,341	-	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	-	7,229,062	-	المشتقات

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 للمقرضين 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.

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

2023م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	إجمالي الموجودات
111,613,711	186,404,774	85,292,813	386,848,929	3,537,631	إجمالي الموجودات
111,192,401	172,290,863	42,663,489	326,590,858	444,105	إجمالي المطلوبات
3,878,589	8,262,690	3,078,356	15,898,838	679,203	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
242,981	130,150	(568,202)	-	195,071	إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات
4,121,570	8,392,840	2,510,154	15,898,838	874,274	إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:
4,032,027	6,608,247	1,512,464	12,414,278	261,540	- صافي دخل العمولات الخاصة
141,524	1,689,601	16,533	2,384,621	536,963	- دخل أتعاب وعمولات، صافي
3,507,941	2,832,532	308,156	6,940,312	291,683	إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:
482,505	149,595	27,782	695,356	35,474	- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
393,769	-	1,478,113	1,875,464	-	- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	-	-	96,224	-	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
-	-	-	12,273	-	الحصة في دخل الشركات الزميلة، صافي
613,629	582,591	2,214,271	8,970,799	5,560,308	الدخل قبل الزكاة

2022م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	إجمالي الموجودات
101,338,841	161,774,450	92,028,916	359,652,857	4,510,650	إجمالي الموجودات
102,150,060	174,279,250	26,263,922	303,479,508	786,276	إجمالي المطلوبات
4,028,091	6,014,584	2,750,920	13,599,366	805,771	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
126,879	347,235	(695,183)	-	221,069	إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات
4,154,970	6,361,819	2,055,737	13,599,366	1,026,840	إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:
4,019,973	4,783,428	1,003,069	10,052,445	245,975	- صافي دخل العمولات الخاصة
170,802	1,509,365	16,491	2,428,667	732,009	- دخل أتعاب وعمولات، صافي
3,158,601	1,850,789	394,000	5,690,692	287,302	إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:
392,864	90,912	25,883	540,532	30,873	- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
295,215	734,046	(1,861)	1,027,400	-	- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	-	-	253,115	-	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
-	-	(80,238)	(80,238)	-	الحصة في خسائر الشركات الزميلة، صافي
996,369	739,538	1,581,499	7,828,436	4,511,030	الدخل قبل الزكاة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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) الاقتراض الفردي (التركز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/ القطاع الاقتصادي (تركز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركز الإقليمي). ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لآداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع 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 وانظمة إدارة المخاطر لتعكس التغييرات 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 تليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (7هـ)، 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). ان الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمجموعة، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها في نهاية السنة المالية 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.

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	26,175,219	-	7	-	-	-	-	26,175,226
3,450,441	3,450,441	-	7	-	-	-	-	3,450,448
22,724,778	22,724,778	-	-	-	-	-	-	22,724,778
7,824,426	7,824,426	531,222	1,223,621	5,348,631	-	38,887	466,938	15,433,725
1,491,778	1,491,778	6,065	8,616	4,931,277	-	20,199	1,614	6,459,549
6,332,648	6,332,648	525,157	1,215,005	417,354	-	18,688	465,324	8,974,176
1,392,598	1,392,598	13,052	2,262,480	-	-	-	-	3,668,130
37,400,463	37,400,463	1,554,114	4,267,860	10,256,758	999,091	546,447	3,084,091	58,108,824
2,322,845	2,322,845	-	-	-	-	-	-	2,322,845
563,340	563,340	1,450,188	4,267,860	10,256,758	999,091	546,447	3,084,091	21,167,775
34,514,278	34,514,278	103,926	-	-	-	-	-	34,618,204
379,941	379,941	-	-	-	-	-	-	379,941
262,795,045	262,795,045	6,871,806	4,292,087	18,222	333,236	61,499	26,351	274,398,246
5,628,450	5,628,450	-	-	-	-	-	-	5,628,450
1,465,172	1,465,172	-	-	-	-	-	-	1,465,172
93,959,270	93,959,270	-	-	-	-	-	-	93,959,270
159,968,903	159,968,903	6,871,806	4,292,087	18,222	333,236	61,499	26,351	171,572,104
1,773,250	1,773,250	-	-	-	-	-	-	1,773,250
2,547,120	2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120
2,547,120	2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120
338,514,812	338,514,812	8,970,194	12,046,055	15,623,611	1,332,327	646,833	3,577,380	380,711,212
المطلوبات								
21,551,320	21,551,320	8,020,987	11,835,073	493,178	-	19,692	543,776	42,464,026
492	492	349,871	1,203,325	31,698	-	19,692	520,348	2,125,426
21,550,828	21,550,828	7,671,116	10,631,748	461,480	-	-	23,428	40,338,600
1,338,400	1,338,400	140,489	1,735,286	214,400	-	-	-	3,428,575
254,320,752	254,320,752	-	586,872	-	-	-	-	254,907,624
119,537,833	119,537,833	-	68,850	-	-	-	-	119,606,683
1,400,147	1,400,147	-	-	-	-	-	-	1,400,147
113,574,231	113,574,231	-	518,022	-	-	-	-	114,092,253
19,808,541	19,808,541	-	-	-	-	-	-	19,808,541
13,372,622	13,372,622	-	-	-	-	-	-	13,372,622
12,362,700	12,362,700	-	28,870	26,274	-	167	-	12,418,011
12,362,700	12,362,700	-	28,870	26,274	-	167	-	12,418,011
302,945,794	302,945,794	8,161,476	14,186,101	733,852	-	19,859	543,776	326,590,858
التعهدات والالتزامات المحتملة								
98,811,651	98,811,651	1,113,493	8,390,745	13,564,558	-	7,744,703	12,720	129,637,870
8,205,631	8,205,631	3,377	-	-	-	14,048	-	8,223,056
65,558,284	65,558,284	530,102	8,354,745	9,470,760	-	7,730,655	10,299	91,654,845
5,546,334	5,546,334	4,936	-	-	-	-	2,421	5,553,691
19,501,402	19,501,402	575,078	36,000	4,093,798	-	-	-	24,206,278
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقاً للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)								
5,638,941	5,638,941	190,416	7,345,180	-	-	-	-	13,174,537
5,638,941	5,638,941	190,416	7,157,237	-	-	-	-	12,986,594
-	-	-	119,193	-	-	-	-	119,193
-	-	-	68,750	-	-	-	-	68,750
56,222,471	56,222,471	555,808	5,049,211	7,344,873	-	4,664,482	8,627	73,845,472
3,368,256	3,368,256	1,386	-	-	-	5,766	-	3,375,408
39,507,320	39,507,320	319,455	5,034,811	5,707,354	-	4,658,716	6,206	55,233,862
5,546,334	5,546,334	4,936	-	-	-	-	2,421	5,553,691
7,800,561	7,800,561	230,031	14,400	1,637,519	-	-	-	9,682,511

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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		م2023	م2022
	م2023	م2022		
بآلاف الريالات السعودية				
المملكة العربية السعودية				
قروض تجارية*	2,223,346	2,933,333	(870,006)	(1,508,132)
قروض شخصية**	1,240,472	1,310,629	(728,154)	(682,582)
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط				
قروض تجارية*	-	-	-	-
الإجمالي	3,463,818	4,243,962	(1,598,160)	(2,190,714)

* 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 2023م و2022م. 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

م2023	بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	38,055,633	-	-	-	38,055,633
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	104,355	-	-	-	104,355
القيمة الدفترية	38,159,988	-	-	-	38,159,988

م2022	بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	49,007,134	-	-	-	49,007,134
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	775,841	-	-	-	775,841
القيمة الدفترية	49,782,975	-	-	-	49,782,975

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م. 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 لمحففظتها 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 متعثر (منخفضة القيمة)، لكن لا تزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.

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

2022م	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									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	33,366,645	-	-	-	-	-	-	-	33,366,645
نقدية بالبنوك	4,197,492	-	-	-	-	-	-	-	4,197,492
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	29,169,153	-	-	-	-	-	-	-	29,169,153
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,514,247	497,994	2,358,785	5,733,105	1,193,893	315,208	20,613,232	20,613,232	
حسابات جارية	1,168,911	7,119	101	5,335,223	23,303	6,586	6,541,243	6,541,243	
ودائع أسواق المال	9,345,336	490,875	2,358,684	397,882	-	308,622	14,071,989	14,071,989	
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	791,820	50,872	2,948,149	-	-	-	3,790,841	3,790,841	
استثمارات، صافي	34,768,247	1,449,164	3,338,676	8,004,881	961,615	470,148	3,203,389	52,196,120	
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,363,419	-	-	-	-	-	-	-	1,363,419
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	505,758	1,344,331	3,338,676	7,641,825	961,615	470,148	3,203,389	17,465,742	
مقتناة بالتكلفة المطفأة	32,899,070	104,833	-	363,056	-	-	-	-	33,366,959
استثمارات في شركات زميلة	371,215	-	-	-	-	-	-	-	371,215
قروض وسلف بالصادف	231,306,659	5,546,444	4,716,933	794,676	-	235	242,364,947	242,364,947	
سحب على المكشوف	4,250,748	-	-	-	-	-	-	-	4,250,748
بطاقات ائتمان	1,119,658	-	-	-	-	-	-	-	1,119,658
قروض شخصية	85,236,488	-	-	-	-	-	-	-	85,236,488
قروض تجارية	139,873,050	5,546,444	4,716,933	794,676	-	235	150,931,338	150,931,338	
أخرى	826,715	-	-	-	-	-	-	-	826,715
موجودات أخرى	3,175,946	-	-	-	-	-	-	-	3,175,946
مدينون وأخرى	3,175,946	-	-	-	-	-	-	-	3,175,946
الإجمالي	314,294,779	7,544,474	13,362,550	14,532,662	961,615	1,664,041	3,518,832	355,878,953	
المطلوبات									
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	24,380,837	8,301,048	5,819,887	147,281	-	23,495	87,520	38,760,068	
حسابات جارية	108	405,051	707,480	65,501	-	23,495	58,933	1,260,568	
ودائع أسواق المال	24,380,729	7,895,997	5,112,407	81,780	-	-	28,587	37,499,500	
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	1,393,849	133,519	1,221,885	102,828	-	-	2,204	2,854,285	
ودائع العملاء	239,301,017	-	706,068	-	-	-	-	240,007,085	
تحت الطلب	123,354,352	-	22,073	-	-	-	-	123,376,425	
ادخار	1,269,928	-	-	-	-	-	-	1,269,928	
لأجل	95,418,149	-	683,995	-	-	-	-	96,102,144	
أخرى	19,258,588	-	-	-	-	-	-	19,258,588	
سندات دين مصدرة	8,758,419	-	-	-	-	-	-	8,758,419	
مطلوبات أخرى	13,045,634	-	35,698	18,167	-	152	-	13,099,651	
دائون وأخرى	13,045,634	-	35,698	18,167	-	152	-	13,099,651	
الإجمالي	286,879,756	8,434,567	7,783,538	268,276	-	23,647	89,724	303,479,508	
التعهدات والالتزامات المحتملة	85,062,235	1,768,334	9,254,288	9,908,527	-	5,694,119	2,160,896	113,848,399	
اعتمادات مستنديه	8,640,001	-	15,855	6,167	-	14,328	3,079	8,679,430	
خطابات ضمان	53,686,902	659,587	9,198,035	5,784,925	-	5,676,706	2,153,721	77,159,876	
قبولت	3,630,361	3,878	1,640	1,784	-	3,085	4,096	3,644,844	
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	19,104,971	1,104,869	38,758	4,115,651	-	-	-	24,364,249	
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)									
المشتقات	2,247,039	210,113	4,771,910	-	-	-	-	7,229,062	
المقتناة لأغراض المتاجرة	2,222,039	210,113	3,989,606	-	-	-	-	6,421,758	
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	436,579	-	-	-	-	436,579	
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	25,000	-	345,725	-	-	-	-	370,725	
التعهدات والالتزامات المحتملة	50,392,615	964,505	5,774,800	5,662,152	-	3,556,167	1,351,102	67,701,341	
اعتمادات مستنديه	3,738,585	-	6,861	2,669	-	6,199	1,332	3,755,646	
خطابات ضمان	33,539,082	412,119	5,747,058	3,614,500	-	3,546,883	1,345,674	48,205,316	
قبولت	3,630,361	3,878	1,640	1,784	-	3,085	4,096	3,644,844	
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	9,484,587	548,508	19,241	2,043,199	-	-	-	12,095,535	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) إجمالي القروض والسلف المقنتاه بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.

(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

م2023 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية على مدى 12 شهر المتوقعة على	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	92,390,637	388,112	92,778,749
تحت المراقبة	-	1,060,984	1,060,984
دون القياسية	-	-	661,367
مشكوك فيها	-	-	359,867
خسارة	-	-	173,037
القيمة الدفترية	92,390,637	1,449,096	95,034,004

م2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية على مدى 12 شهر المتوقعة على	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	83,250,523	718,691	83,969,214
تحت المراقبة	-	988,976	988,976
دون القياسية	-	-	682,300
مشكوك فيها	-	-	433,813
خسارة	-	-	148,257
القيمة الدفترية	83,250,523	1,707,667	86,222,560

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي**

م2023 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية على مدى 12 شهر المتوقعة على	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة (درجة المخاطر 1-17)	165,063,528	7,421,552	172,706,260
تحت المراقبة (درجة المخاطر 18-20)	-	7,190,504	7,838,171
دون القياسية (درجة المخاطر 21)	-	-	1,685,858
مشكوك فيها (درجة المخاطر 22)	-	-	295,298
خسارة (درجة المخاطر 23)	-	-	242,190
القيمة الدفترية	165,063,528	14,612,056	182,767,777

م2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية على مدى 12 شهر المتوقعة على	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة (درجة المخاطر 1-17)	143,976,399	6,638,129	150,743,787
تحت المراقبة (درجة المخاطر 18-20)	-	5,487,593	6,040,389
دون القياسية (درجة المخاطر 21)	-	-	1,807,963
مشكوك فيها (درجة المخاطر 22)	-	-	848,348
خسارة (درجة المخاطر 23)	-	-	277,022
القيمة الدفترية	143,976,399	12,125,722	159,717,509

* تشمل القروض العقارية الشخصية
** تشمل حسابات سحب على المكشوف وقروض أخرى

م2023 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية على مدى 12 شهر المتوقعة على	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	258,856,541	7,821,309	266,899,030
تحت المراقبة	-	8,310,050	8,957,717
دون القياسية	-	-	2,383,578
مشكوك فيها	-	-	665,013
خسارة	-	-	415,227
القيمة الدفترية	258,856,541	16,131,359	279,320,565

م2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية على مدى 12 شهر المتوقعة على	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	228,278,751	7,386,360	235,794,370
تحت المراقبة	-	6,528,617	7,081,413
دون القياسية	-	-	2,523,245
مشكوك فيها	-	-	1,295,438
خسارة	-	-	425,279
القيمة الدفترية	228,278,751	13,914,977	247,119,745

(2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

م2023 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية على مدى 12 شهر المتوقعة على	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	1,402,376	11,645	1,414,021
تحت المراقبة	-	58,562	58,562
دون القياسية	-	-	36,353
مشكوك فيها	-	-	9,848
خسارة	-	-	-
القيمة الدفترية	1,402,376	70,207	1,518,784

م2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية على مدى 12 شهر المتوقعة على	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	1,051,829	29,540	1,081,369
تحت المراقبة	-	52,048	52,048
دون القياسية	-	-	32,982
مشكوك فيها	-	-	13,277
خسارة	-	-	-
القيمة الدفترية	1,051,829	81,588	1,179,676

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م، ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.

3 (أ) سندات استثمار الديون بالتكلفة المطفأة

2023م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة	32,917,649	-	32,917,649
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	838,091	-	838,091
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	760,114	105,183	865,297
القيمة الدفترية	34,515,854	105,183	34,621,037

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
سندات الحكومة السعودية وصكوك أدونات خزينة	31,125,136	-	31,125,136
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	1,197,433	-	1,197,433
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	944,261	105,558	1,049,819
القيمة الدفترية	33,266,830	105,558	33,372,388

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

2023م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
سندات الحكومية السعودية وصكوك أدونات خزينة	-	-	-
الدرجة الإستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	12,362,942	47,621	12,410,563
الدرجة غير الإستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	4,486,620	1,844,916	7,126,433
القيمة الدفترية	16,849,562	1,892,537	19,536,996

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
سندات الحكومة السعودية وصكوك أدونات خزينة	-	-	-
الدرجة الإستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	9,383,854	-	9,383,854
الدرجة غير الإستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	4,334,535	1,640,626	6,664,138
القيمة الدفترية	13,718,389	1,640,626	16,047,992

4) يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م.

2023م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	101,053,012	2,194,347	103,280,394
تحت المراقبة	-	1,426,484	1,439,868
دون القياسية	-	-	331,072
مشكوك فيها	-	-	22,840
خسارة	-	-	357,418
القيمة الدفترية	101,053,012	3,620,831	105,431,592

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني مخفض الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	84,296,157	2,214,663	86,518,957
تحت المراقبة	-	2,167,204	2,198,607
دون القياسية	-	-	429,442
مشكوك فيها	-	-	54,529
خسارة	-	-	282,615
القيمة الدفترية	84,296,157	4,381,867	89,484,150

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

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات 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 وتنوعية وتحليل 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 في تاريخ المنشأ 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 شهر. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة) 34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقديرات المتعلقة 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 انخفاض 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 المراجعة الدورية 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.
التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للجهة المقترضة أو في أنشطته التجارية.	التغيرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.	

1) إنشاء هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل احكام 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 أيضًا 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 واجراء تقديرات لاحتمال التعثر المتبقي على مدى العمر للتعرضات والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره 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 تصورها 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 الاثبات الأولي لها إذا اذا كان تصنيف المخاطر الكمية للمجموعة ونماذج احتمال التعثر يشيران 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 بمراجعات 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 بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعمليل 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 اثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنته: احتمال التعثر في السداد الواقعة في تاريخ التقرير (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة)؛ واحتمال التعثر في السداد الواقعة المتوقعة بناء على البيانات المتاحة عند الإثبات الأولي وبالاستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للمعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال في السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإمهال من السداد، يمنح الإمهال 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 مراجعة دورية 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 الإمهال في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "الإمهال في السداد" مؤشراً نوعياً 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 مساو لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

4) تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثراً في السداد، عندما:

- 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 يوماً 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 تنظر في المؤشرات التالية:
 - نوعية - مثل خرق الاتفاقية.
 - كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
 - استناداً إلى بيانات معدة داخلياً 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.

5) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهرى منذ الاثبات الأولى لها وعند قياس الخسائر الائتمانية 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 الإقتصاد 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 والنسبة للعوامل العالمية تم إنشاء التنبؤات داخليا. 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الأساس - 40%
- معتدل حتى - 30%
- معتدل - 10%
- متوسط - 10%
- حاد - 10%

لغرض إنشاء نماذج الإقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الإقتصاد الكلي من مصادر محلية و مصادر خارجية أخرى ، مثلا 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 الإقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطي والتراجع متعدد العوامل، واختارت المجموعة أخيراً أفضل مجموعة مناسبة من المتغيرات المتعلقة بالمحافظ المعنية (التي سيتم تطبيق النموذج عليها). ثبت إحصائياً أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة التالية تؤثر على معدل التخلف في 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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

المؤشرات الاقتصادية	2023م	2024م	2025م	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2023م (خط الأساس)	2023م	2024م	2025م	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2023م (الجهد الشديد)
الأسعار الثابتة لمعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني	2.36	19.47	10.00	2023م	-9.45	7.66	-1.81	2023م
الأسعار الحالية لمعدل نمو الناتج المحلي الوطني (%)	-1.36	12.79	21.03	2023م	-45.77	-31.63	-23.4	2023م
الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي (الأسعار الثابتة)	473,769	490,930	523,153	2023م	455,981	473,141	505,365	2023م
مؤشر تداول لأسعار الأسهم	11,060	11,900	12,658	2023م	9,743	10,583	11,341	2023م
متوسط سايبور لثلاثة أشهر	5.8	5.9	4.9	2023م	6.6	6.6	5.6	2023م
أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل)	78	84	82	2023م	61	67	65.1	2023م
القروض العقارية (مليون ريال سعودي)	780,644	901,040	1,036,393	2023م	654,145	774,541	909,894	2023م
نسبة التغير في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (الأسعار الثابتة)	3.0	2.9	3.2	2023م	1.6	1.6	1.8	2023م
الإستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	26.4	26.2	26.3	2023م	25.9	25.7	25.8	2023م

حساسية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

ويستمر التأثير المحتمل للتباطؤ الإقتصادي العالمي، والضغوط التضخمية، والتقلبات في اسعاد الطاقة، وبيئة اسعار الفائدة المرتفعة اضافة حالة من عدم اليقين في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الإقتصاد الكلي.

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 الإقتصادي الكلي المستخدم (المستخدمة) في هذه النماذج وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة (محافظ) معينة. وبملاحظة أن تعديل الإقتصاد 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 الخسائر الائتمانية 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2023م
عوامل الإقتصاد الكلي	
5% انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي)	3,234
10% انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي)	6,530
1% انكماش في الناتج المحلي الإجمالي الوطني غير النفطي (الأسعار الثابتة)	2,748
2% انكماش في الناتج المحلي الإجمالي الوطني غير النفطي (الأسعار الثابتة)	5,599
10% انكماش في مؤشر تداول لأسعار الأسهم	13,302
20% انكماش في مؤشر تداول لأسعار الأسهم	26,806
5% انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	97,639
10% انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	199,476
10% انكماش في القروض العقارية (مليون ريال سعودي)	8,644
20% انكماش في القروض العقارية (مليون ريال سعودي)	17,879
5% انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي)	119
10% انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي)	237
ارتفاع سايبور 10%	28
ارتفاع سايبور 20%	65
5% انخفاض في الإستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	3,914
10% انخفاض في الإستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	7,828
السيناريوهات محتملة الحدوث	
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل	14,273
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الصعود المعتدل	13,553

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

6) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الائتمانية 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 تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معايره مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخضومة باستخدام معدل العمولة 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 للالتزامات 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 الخسائر الائتمانية 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 إلتزام 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 الاثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقترضة
- القطاعات الاقتصادية

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها لمراجعة منتظمة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

34.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

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

بالآلاف الريالات السعودية	2023م			2022م		
	العامة	غير العاملة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	العامة	غير العاملة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان
حكومية وشبه حكومية	371,575	-	(1,480)	370,095	-	(772)
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	14,419,228	-	(38,236)	14,380,992	-	(15,177)
زراعه وصيد أسماك	1,908,319	7,489	(12,279)	1,903,529	2,824,724	(3,557)
تصنيع	25,916,789	496,490	(876,162)	25,537,117	26,063,183	(828,558)
مناجم وتعدين	7,681,901	688	(10,102)	7,672,487	7,676,613	(4,348)
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	19,173,538	11,271	(49,323)	19,135,486	13,011,079	(18,221)
بناء وانشاءات	20,221,204	645,841	(1,600,098)	19,266,947	18,520,949	(1,460,447)
تجارة	63,676,064	741,219	(977,698)	63,439,585	50,272,634	(976,812)
نقل واتصالات	5,168,239	83,419	(13,486)	5,238,172	6,177,580	(7,572)
خدمات	17,887,067	236,929	(206,471)	17,917,525	15,983,998	(392,306)
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	95,312,316	1,240,472	(1,128,346)	95,424,442	86,091,607	(1,046,090)
أخرى	4,120,507	-	(8,638)	4,111,869	3,710,676	(938)
الإجمالي	275,856,747	3,463,818	(4,922,319)	274,398,246	242,875,783	(4,754,798)

ب) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. 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. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

بالآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
قروض جيدة	107,699,140	101,110,339
قروض متأخرة ولكن عاملة	6,438,757	5,820,259
قروض غير عاملة	1,798,326	2,738,536
الإجمالي	115,936,223	109,669,134

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 لتقويم 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 السلبي 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:

- 1) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.
- 2) 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 موضوعة 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 2023م و2022م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. إن كافة المبالغ هي بملايين الريالات السعودية:

2023م			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2023م	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي
2.39	1.14	1.02	0.44
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م	1.78	2.50	1.07
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م	3.41	6.92	2.96
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م	0.71	0.91	0.39

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

2022م			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2022م	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي
11.32	3.41	7.57	1.85
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م	4.28	6.96	1.70
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م	7.15	11.39	2.78
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م	2.54	3.37	0.82

35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتمال 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 وعمليات 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 والمعقولة 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 2023م و2022م 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 2023م و2022م والنتيجة عن أثر التغييرات 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 ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

2023م العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية حقوق الملكية			
		6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ريال سعودي	+ 100	315.15	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(290.28)	(1.30)	(0.65)	(438.48)
يورو	+ 100	(0.62)	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(0.97)	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (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.

2023م	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي	2023م	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية							
الموجودات							
تقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,141,203	-	26,175,226	9,141,203	-	17,034,023	26,175,226
تقديّة في الصندوق	-	-	3,450,448	-	-	3,450,448	3,450,448
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,141,203	-	22,724,778	9,141,203	-	13,583,575	22,724,778
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11,681,520	-	15,433,725	11,681,520	-	3,752,205	15,433,725
حسابات جارية	2,707,342	-	6,459,547	2,707,342	-	3,752,205	6,459,547
إيداعات اسواق المال	8,974,178	-	8,974,178	8,974,178	-	-	8,974,178
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	19,526	49,451	3,668,130	19,526	49,451	2,980,681	3,668,130
استثمارات، صافي	3,531,166	6,422,286	58,108,824	3,531,166	6,422,286	13,012,955	58,108,824
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	2,322,845	-	-	2,322,845	2,322,845
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	627,906	1,108,971	21,167,775	627,906	1,108,971	7,888,878	21,167,775
مقتناة بالتكلفة المطفأة	2,903,260	5,313,315	34,618,204	2,903,260	5,313,315	3,101,714	34,618,204
استثمارات في شركات زميلة	-	-	379,941	-	-	-	379,941
قروض وسلف، صافي	106,239,360	70,842,745	274,398,246	106,239,360	70,842,745	41,463,315	274,398,246
حساب سحب على المكشوف	5,628,450	-	5,628,450	5,628,450	-	-	5,628,450
بطاقات ائتمان	1,465,172	-	1,465,172	1,465,172	-	-	1,465,172
قروض شخصية	3,125,020	8,051,085	93,959,270	3,125,020	8,051,085	29,406,766	93,959,270
قروض تجارية	94,247,468	62,791,660	171,572,104	94,247,468	62,791,660	12,056,549	171,572,104
أخرى	1,773,250	-	1,773,250	1,773,250	-	-	1,773,250
عقارات أخرى	-	-	670,470	-	-	670,470	670,470
ممتلكات ومعدات ودق استخدام الموجودات، صافي	-	-	5,467,247	-	-	-	5,467,247
موجودات أخرى	1,124,398	-	2,547,120	1,124,398	-	1,422,722	2,547,120
مدينون وأخرى	1,124,398	-	2,547,120	1,124,398	-	1,422,722	2,547,120
إجمالي الموجودات	131,737,173	77,314,482	386,848,929	131,737,173	77,314,482	55,094,742	386,848,929
المطلوبات وحقوق المساهمين	17,552,202	13,541,251	42,464,026	17,552,202	13,541,251	9,245,147	42,464,026
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	2,125,426	-	-	2,125,426	2,125,426
حسابات جارية	-	-	40,338,600	-	-	9,245,147	40,338,600
ودائع اسواق المال	12,310	70,190	3,428,575	12,310	70,190	605,612	3,428,575
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	99,971,114	13,016,368	254,907,624	99,971,114	13,016,368	10,891,876	254,907,624
ودائع العملاء	11,347,732	-	119,606,683	11,347,732	-	-	119,606,683
تحت الطلب	713,773	-	1,400,147	713,773	-	686,374	1,400,147
ادخار	87,909,609	13,016,368	114,092,253	87,909,609	13,016,368	2,274,400	114,092,253
لأجل	-	-	19,808,541	-	-	-	19,808,541
أخرى	-	-	13,372,622	-	-	5,625,000	13,372,622
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	-	-	12,418,011	-	-	-	12,418,011
مطلوبات أخرى	-	-	12,418,011	-	-	-	12,418,011
دائنون وأخرى	-	-	60,258,071	-	-	-	60,258,071
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	117,535,626	34,375,431	386,848,929	117,535,626	34,375,431	26,367,635	386,848,929
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	14,201,547	42,939,051	386,848,929	14,201,547	42,939,051	28,727,107	386,848,929
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	-	(170,875,142)	-	-	(170,875,142)	85,007,437	-
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	199,047	(786,547)	-	199,047	(786,547)	587,500	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العملات الخاصة	14,400,594	42,152,504	(170,875,142)	14,400,594	42,152,504	29,314,607	(170,875,142)
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العملات الخاصة	14,400,594	56,553,098	-	14,400,594	56,553,098	85,867,705	-

2023م	النقص في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	- 100	(321.21)	-	-	-	-	-
دولار امريكي	- 100	288.78	1.30	0.65	53.98	438.48	494.41
يورو	- 100	0.62	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	- 100	0.97	-	-	-	-	-
ين ياباني	- 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	-	-	-	-	-	-

2022م	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	+ 100	494.42	-	-	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(152.04)	(0.26)	(0.20)	(42.00)	(551.07)	(593.53)
يورو	+ 100	(3.44)	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(5.61)	-	-	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-	-	-

2022م	النقص في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	- 100	(570.50)	-	-	-	-	-
دولار امريكي	- 100	206.95	0.26	0.20	42.00	551.07	593.53
يورو	- 100	2.08	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	- 100	2.70	-	-	-	-	-
ين ياباني	- 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	-	-	-	-	-	-

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

تدير المجموعة آثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية: (تتمة)

2022م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	16,166,000	-	-	-	17,200,652	33,366,652
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	4,197,499	4,197,499
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	16,166,000	-	-	-	13,003,153	29,169,153
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,029,388	-	-	-	1,583,844	20,613,232
حسابات جارية	4,957,399	-	-	-	1,583,844	6,541,243
إيداعات أسواق المال	14,071,989	-	-	-	-	14,071,989
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	71,580	104,042	674,001	2,941,218	-	3,790,841
استثمارات، صافي	1,214,314	4,183,099	9,469,887	34,547,651	2,781,169	52,196,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,363,419	1,363,419
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	39,577	229,798	6,493,969	9,284,648	1,417,750	17,465,742
مقتناة بالتكلفة المطفأة	1,174,737	3,953,301	2,975,918	25,263,003	-	33,366,959
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	371,215	371,215
قروض وسلف، صافي	93,615,579	66,084,434	37,016,352	45,648,582	-	242,364,947
حساب سحب على المكشوف	4,250,748	-	-	-	-	4,250,748
بطاقات ائتمان	1,119,658	-	-	-	-	1,119,658
قروض شخصية	3,949,400	10,976,701	27,372,022	42,938,365	-	85,236,488
قروض تجارية	83,469,058	55,107,733	9,644,330	2,710,217	-	150,931,338
أخرى	826,715	-	-	-	-	826,715
عقارات أخرى	-	-	-	-	465,249	465,249
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	3,308,655	3,308,655
موجودات أخرى	817,863	-	-	-	2,358,083	3,175,946
مدينون وأخرى	817,863	-	-	-	2,358,083	3,175,946
إجمالي الموجودات	130,914,724	70,371,575	47,160,240	83,137,451	28,068,867	359,652,857
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,453,587	13,977,592	13,434,373	633,948	1,260,568	38,760,068
حسابات جارية	-	-	-	-	1,260,568	1,260,568
ودائع أسواق المال	9,453,587	13,977,592	13,434,373	633,948	-	37,499,500
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	47,531	61,267	594,506	2,150,981	-	2,854,285
ودائع العملاء	80,412,372	23,615,761	4,287,547	1,422,353	130,269,052	240,007,085
تحت الطلب	12,968,096	-	-	-	110,408,329	123,376,425
ادخار	667,793	-	-	-	602,135	1,269,928
لأجل	66,776,483	23,615,761	4,287,547	1,422,353	-	96,102,144
أخرى	-	-	-	-	19,258,588	19,258,588
سندات دين مصدرة	-	8,758,419	-	-	-	8,758,419
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	13,099,651	13,099,651
دائنون وأخرى	-	-	-	-	13,099,651	13,099,651
حقوق المساهمين	-	-	-	-	56,173,349	56,173,349
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	89,913,490	46,413,039	18,316,426	4,207,282	200,802,620	359,652,857
حسابية أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	41,001,234	23,958,536	28,843,814	78,930,169	(172,733,753)	-
حسابية أسعار العمولات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	5,957,151	1,584,397	(2,546,289)	(4,995,259)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحسابية أسعار العمولات الخاصة	46,958,385	25,542,933	26,297,525	73,934,910	(172,733,753)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحسابية أسعار العمولات الخاصة	46,958,385	72,501,318	98,798,843	172,733,753	-	-

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 2023م و2022م على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أعراض 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 المقتناة لغير أعراض المتاجرة الخاضعة لحساسية العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدمة 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 كما في 31 ديسمبر 2023م بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	±2.77
يورو	± 1	±0.0056
جنية إسترليني	± 1	±0.65
ين ياباني	± 1	±0
أخرى	± 1	±0

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2022م بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	±2.148
يورو	± 1	±0.097
جنية إسترليني	± 1	±0.257
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، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلته واحده وخلال اليوم وحيث يتم مراقبتها يوميا، ولدى المجموعة كما في نهاية السنة صافي المخاطر الجوهرية:

بآلاف الريالات السعودية	2023م طويلة الاجل (قصيرة الاجل)	2022م طويلة الاجل (قصيرة الاجل)
دولار أمريكي	974,080	(718,731)
ين ياباني	842	209
يورو	(664)	17
جنية إسترليني	(1,200)	(86)
أخرى	52,060	11,907

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 المقنتاة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية

لم يكن لدى المجموعة أسهم مدرجة في تداول السعودية (تداول) في 31 ديسمبر 2023م و 2022م.

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 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% (2022م) من متوسط الودائع تحت الطلب، و4% (2022م) من متوسط ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، 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 (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

أ) يلخص الجدول أدناه على تواريخ استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2023م و2022م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة.

حيث ان العمولات 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 حسيما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول ادناه تمثل تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصصة:

2023م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,943,407	12,393,743	10,620,040	-	42,957,190
حسابات جارية	2,125,426	-	-	-	2,125,426
ودائع اسواق المال	17,817,981	12,393,743	10,620,040	-	40,831,764
ودائع العملاء	225,145,385	14,766,885	12,596,578	2,398,776	254,907,624
تحت الطلب	119,606,683	-	-	-	119,606,683
ادخار	1,400,147	-	-	-	1,400,147
لأجل	87,909,609	13,016,368	10,891,876	2,274,400	114,092,253
أخرى	16,228,946	1,750,517	1,704,702	124,376	19,808,541
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	99,674	299,022	1,594,787	9,469,854	11,463,337
أدوات مالية مشتقة	(29,343)	7,854	69,276	205,454	253,241
التزامات عقود إيجار	5,598	42,344	326,867	181,285	556,093
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	245,164,721	27,509,848	25,207,548	12,255,369	310,137,485

2022م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,811,108	14,046,570	13,444,877	634,604	38,937,159
حسابات جارية	1,260,568	-	-	-	1,260,568
ودائع اسواق المال	9,550,540	14,046,570	13,444,877	634,604	37,676,591
ودائع العملاء	208,040,185	24,861,997	5,542,904	1,574,171	240,019,257
تحت الطلب	123,376,437	-	-	-	123,376,437
ادخار	1,269,933	-	-	-	1,269,933
لأجل	66,784,784	23,618,767	4,288,156	1,422,592	96,114,299
أخرى	16,609,031	1,243,230	1,254,748	151,579	19,258,588
سندات دين مصدرة	80,529	241,587	1,288,462	9,626,902	11,237,480
أدوات مالية مشتقة	(313,894)	(995,162)	51	-	(1,309,005)
التزامات عقود إيجار	6,334	66,799	272,497	95,432	441,062
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	218,624,262	38,221,791	20,548,791	11,931,109	289,325,953

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

36. مخاطر السيولة (تتمة)

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

2022م	بداية تاريخ	أكثر من 5	1 - 5 سنوات	شهر 12-3	خلال 3 أشهر	بألاف الريالات السعودية
الموجودات						
33,366,652	12,493,803	-	-	-	20,872,849	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,197,499	-	-	-	-	4,197,499	نقدية في الصندوق
29,169,153	12,493,803	-	-	-	16,675,350	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
20,613,232	-	-	-	-	20,613,232	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,541,243	-	-	-	-	6,541,243	حسابات جارية
14,071,989	-	-	-	-	14,071,989	إيداعات أسواق المال
3,790,841	-	2,941,218	674,001	104,042	71,580	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
52,196,120	2,781,169	35,090,168	11,173,990	3,016,473	134,320	استثمارات، صافي
1,363,419	1,363,419	-	-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
17,465,742	1,417,750	9,284,648	6,493,969	229,798	39,577	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
33,366,959	-	25,805,520	4,680,021	2,786,675	94,743	مقتناة بالتكلفة المطفأة
371,215	371,215	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
242,364,947	-	78,280,698	74,714,225	49,410,745	39,959,279	قروض وسلف، صافي
4,250,748	-	-	-	-	4,250,748	حساب سحب على المكشوف
1,119,658	-	-	-	-	1,119,658	بطاقات ائتمان
85,236,488	-	56,896,275	27,802,865	451,851	85,497	قروض شخصية
150,931,338	-	21,384,423	46,911,360	48,958,894	33,676,661	قروض تجارية
826,715	-	-	-	-	826,715	أخرى
465,249	465,249	-	-	-	-	عقارات أخرى
3,308,655	3,308,655	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي
3,175,946	2,358,083	-	-	-	817,863	موجودات أخرى
3,175,946	2,358,083	-	-	-	817,863	مدينون وأخرى
359,652,857	21,778,174	116,312,084	86,562,216	52,531,260	82,469,123	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
38,760,068	-	633,948	13,434,373	13,977,592	10,714,155	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,260,568	-	-	-	-	1,260,568	حسابات جارية
37,499,500	-	633,948	13,434,373	13,977,592	9,453,587	ودائع أسواق المال
2,854,285	-	2,150,981	594,506	61,267	47,531	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
240,007,085	-	1,573,932	5,542,295	24,858,991	208,031,867	ودائع العملاء
123,376,425	-	-	-	-	123,376,425	تحت الطلب
1,269,928	-	-	-	-	1,269,928	ادخار
96,102,144	-	1,422,353	4,287,547	23,615,761	66,776,483	لأجل
19,258,588	-	151,579	1,254,748	1,243,230	16,609,031	أخرى
8,758,419	-	8,636,328	-	-	122,091	سندات دين مصدرة
13,099,651	10,223,709	453,488	352,949	592,756	1,476,749	مطلوبات أخرى
13,099,651	10,223,709	453,488	352,949	592,756	1,476,749	دائنون وأخرى
56,173,349	56,173,349	-	-	-	-	حقوق المساهمين
359,652,857	66,397,058	13,448,677	19,924,123	39,490,606	220,392,393	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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).

2023م	بداية تاريخ	أكثر من 5	1 - 5 سنوات	شهر 12-3	خلال 3 أشهر	بألاف الريالات السعودية
الموجودات						
26,175,226	13,318,371	-	-	-	12,856,855	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
3,450,448	-	-	-	-	3,450,448	نقدية في الصندوق
22,724,778	13,318,371	-	-	-	9,406,407	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
15,433,725	-	-	-	-	15,433,725	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,459,547	-	-	-	-	6,459,547	حسابات جارية
8,974,178	-	-	-	-	8,974,178	إيداعات أسواق المال
3,668,130	-	2,980,681	618,472	49,451	19,526	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
58,108,824	3,953,624	31,135,291	16,411,676	4,090,829	2,517,404	استثمارات، صافي
2,322,845	2,322,845	-	-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
21,167,775	1,630,779	7,888,878	9,911,241	1,108,971	627,906	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
34,618,204	-	23,246,413	6,500,435	2,981,858	1,889,498	مقتناة بالتكلفة المطفأة
379,941	379,941	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
274,398,246	-	91,621,206	79,780,753	53,437,708	49,558,579	قروض وسلف، صافي
5,628,450	-	-	-	-	5,628,450	حساب سحب على المكشوف
1,465,172	-	-	-	-	1,465,172	بطاقات ائتمان
93,959,270	-	63,392,454	30,009,005	334,581	223,230	قروض شخصية
171,572,104	-	28,228,752	49,771,748	53,103,127	40,468,477	قروض تجارية
1,773,250	-	-	-	-	1,773,250	أخرى
670,470	670,470	-	-	-	-	عقارات أخرى
5,467,247	5,467,247	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي
2,547,120	1,422,722	-	-	-	1,124,398	موجودات أخرى
2,547,120	1,422,722	-	-	-	1,124,398	مدينون وأخرى
386,848,929	25,212,375	125,737,178	96,810,901	57,577,988	81,510,487	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
42,464,026	-	-	9,245,147	13,541,251	19,677,628	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,125,426	-	-	-	-	2,125,426	حسابات جارية
40,338,600	-	-	9,245,147	13,541,251	17,552,202	ودائع أسواق المال
3,428,575	-	2,740,463	605,612	70,190	12,310	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
254,907,624	-	2,398,776	12,596,578	14,766,885	225,145,385	ودائع العملاء
119,606,683	-	-	-	-	119,606,683	تحت الطلب
1,400,147	-	-	-	-	1,400,147	ادخار
114,092,253	-	2,274,400	10,891,876	13,016,368	87,909,609	لأجل
19,808,541	-	124,376	1,704,702	1,750,517	16,228,946	أخرى
13,372,622	-	2,970,322	10,125,000	-	277,300	سندات دين مصدرة وقروض لأجل
12,418,011	10,306,592	600,330	324,196	103,203	1,083,690	مطلوبات أخرى
12,418,011	10,306,592	600,330	324,196	103,203	1,083,690	دائنون وأخرى
60,258,071	60,258,071	-	-	-	-	حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى
386,848,929	70,564,663	8,709,891	32,896,533	28,481,529	246,196,313	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تتركز 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:

2023م بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,322,845	-	-	2,322,845
- صناديق استثمارية	2,322,845	-	-	2,322,845
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20,487,008	-	680,767	21,167,775
- سندات بعمولة ثابتة	19,534,543	-	-	19,534,543
- سندات بعمولة متغيرة	2,453	-	-	2,453
- أسهم	950,012	-	680,767	1,630,779
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	3,668,130	-	3,668,130
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	3,428,575	-	3,428,575

2022م بالآلاف الريالات السعودية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,363,419	-	-	1,363,419
- صناديق استثمارية	1,363,419	-	-	1,363,419
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	16,911,166	-	554,576	17,465,742
- سندات بعمولة ثابتة	16,047,992	-	-	16,047,992
- أسهم	863,174	-	554,576	1,417,750
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	3,790,841	-	3,790,841
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	2,854,285	-	2,854,285

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف 275,392 مليون ريال سعودي (قيمة دفترية: 279,321 مليون ريال سعودي) (2022م: بقيمة عادلة 240,552 مليون ريال سعودي وبقيمة دفترية 247,120 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى 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 الاجل الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى قيمة عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقص الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة. باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 31,934 مليون ريال سعودي وبقيمة دفترية 34,618 مليون ريال سعودي (2022: 30,742 مليون ريال سعودي وقيمة دفترية 33,367 مليون ريال سعودي).

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة لاستثماراتها 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 السندات 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:

بالآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
الرصيد الافتتاحي	554,576	537,534
إجمالي المكاسب أو الخسائر		
- مدرجة في الدخل الشامل الآخر	121,394	(8,907)
حركات أخرى	2,452	(18,801)
مشتريات	2,345	44,750
الرصيد الختامي	680,767	554,576

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع اصل او تحويل التزام من معاملة نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة بإفتراض ان بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:

- السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
- في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات و المطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

38. 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 كالتالي:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
أ) كبار المساهمين		
قروض وسلف	235,000	335,000
ودائع العملاء	10,157,328	21,560,183
موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)	(1,843)	(2,805)
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	1,015,000	915,000
ب) أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا		
قروض وسلف	729,585	498,622
ودائع العملاء	432,171	129,210
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	986,713	1,261,154
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	30,495	27,070
ج) الشركات التابعة والزميلة		
قروض وسلف	48,000	61,667
ودائع العملاء	140,336	254,486
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	462,911	613,333

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.

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
صناديق المجموعة الاستثمارية :		
ودائع عملاء	-	590,000

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

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
دخل عمليات خاصة	56,784	43,458
مصاريف عمليات خاصة	1,151,280	687,828
أتعاب خدمات بنكية، صافي	294,893	406,157
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	7,025	6,843
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	114,562	123,719
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	5,751	3,672
مصاريف أخرى	43,710	32,209

39. كفاية رأس المال

تمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الامتثال للمتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بانتظام من قبل الإدارة. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الأصل المرجح بالمخاطر عند أو فوق الحد الأدنى المقرر لبارزل.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام أوزان لتحديد المبالغ المرجحة لتعكس مخاطرهم النسبية.

يتم عرض أرقام السنة الحالية وفقاً لإصلاحات بارزل 3 الأخيرة الصادرة عن البنك المركزي السعودي (تعميم رقم 44047144) اعتباراً من 1 يناير 2023م، بينما تستند الفترة السابقة إلى لوائح بارزل 3.

فيما يلي ملخص إجمالي الرخصة الأولى للموجودات مرجحة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال ومعدلات كفاية رأس المال:

بآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
المستوى الموحد الأعلى		
رأس المال الأساسي للأسهم العادية	53,451,132	49,465,033
إجمالي رأس المال الأساسي	60,013,632	56,036,158
رأس المال المساند	10,498,335	9,316,463
إجمالي رأس المال (أساسي ومساند)	70,511,967	65,352,621
الموجودات المرجحة للمخاطر		
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	318,801,964	283,847,741
الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية	13,461,109	21,401,471
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	7,843,841	5,175,650
إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	340,106,914	310,424,862
معدل الأسهم العادية الأساسي	15.72%	15.9%
معدل كفاية رأس المال للشريحة الأولى	17.65%	18.1%
إجمالي كفاية رأس المال للشريحة الأولى	20.73%	21.1%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

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 محفظة 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:

اعتباراً من 31 ديسمبر 2023 و2022، يتم تمويل جميع التمويل المشترك من خلال مجموعة من الأموال ويتضمن أموال من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

بالآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
إجارة	3,582,720	2,538,278
إجمالي التمويل والاستثمارات	3,582,720	2,538,278

ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار

بالآلاف الريالات السعودية	2023م	2022م
الدخل المجمع من الاستثمار	24,235	19,628
إجمالي الدخل المجمع	24,235	19,628
إجمالي المبلغ المدفوع للمضاربة لأصحاب حسابات الاستثمار	1,648	1,483
إجمالي المبلغ المنسوب إلى مجموعة المساهمين	1,648	1,483

41. برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الإشتراك 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 بناءً 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 93.5 مليار ريال سعودي (2022م: 82.1 مليار ريال سعودي).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك أموال لا تحمل عمولة قدرها 14.4 مليار ريال سعودي (2022م: 24.2 مليار ريال سعودي).

43. تحول سعر الفائدة بين البنوك (إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة)

وضعت الإدارة مشروعاً انتقالياً قوياً لتلك العقود التي تشير إلى ليبور وتحويلها إلى معايير بديلة حسب الاقتضاء. أخذ مشروع التحول هذا في الاعتبار التغييرات التي تم إجراؤها على الأنظمة والعمليات وسياسات إدارة المخاطر والنماذج، بالإضافة للأثر المحاسبي. علاوة على ذلك تواصل البنك بنشاط مع العملاء للتوعية وقادت الاتصالات والمفاوضات مع الاطراف المقابلة المتأثرة. اعتباراً من 31 ديسمبر 2023م، تحولت معظم الأدوات المالية المتأثرة إلى معدل مرجعي بديل.

44. أرقام المقارنة

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

45. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

في 13 فبراير 2024، تم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 2,246 مليون ريال سعودي 0.75 ريال سعودي للسهم لعام 2023.

46. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 شعبان 1445هـ (الموافق 12 فبراير 2024م).

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية