

بنك الرياض

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين



بنك الرياض
Riyad Bank

محتويات القوائم المالية الموحدة

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

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: ٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨

+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠

فاكس: ٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ey.ksa@sa.ey.com

ey.com

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



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك")، والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك 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. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر 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.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ٢٧٩,٣٢ مليار ريال سعودي، جُنِبَ مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٤,٩٢ 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: ١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد: (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهريّة 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 جوهريّة في مخاطر الائتمان. ٢. 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. ٣. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.	■ قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وضوابط تطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: ● 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 ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهريّة 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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمر المراجعة الرئيسية (تنمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرية إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. انظر ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية إيضاح ٣ (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرية والاقتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح ٣-٣٤ (أ) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والاقتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	● 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 باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ■ 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.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
تقييم الأدوات المالية المشتقة 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. إن غالبية هذه المشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة. ومع ذلك، تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة التحوط في القوائم المالية الموحدة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية أو مخاطر القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة عدم فعالية التحوط، يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التحوط أيضاً. لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس، نظرًا لوجود تعقيدات وموضوعية عند تقييم المشتقات بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام أساليب تقييم معقدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المقتناة من قبل المجموعة ٣,٦٧ مليار ريال سعودي و ٣,٤٣ مليار ريال سعودي، على التوالي. يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح ٢ د (٢) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية في الإيضاح ٣ ل بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط والإيضاح (٦) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات في تاريخ التقرير.	■ 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 باختيار عينة من المشتقات، و: ● اخترنا مدى دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات العمليات؛ ● قيمنا 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؛ ■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بأساس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما هو مبين بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣
إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣ ("التقرير السنوي")، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن نُبدي 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 ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات 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 جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- استنتج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد 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 تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، 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. ونظل المسؤولون الوحيدون عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة 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 ٣٦٦



بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧١

١٠ شعبان ١٤٤٥ هـ
(٢٠ فبراير ٢٠٢٤)

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

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

2022م	2023م	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
12,907,561	20,606,115	21	دخل العمولات الخاصة
2,855,116	8,191,837	21	مصروف العمولات الخاصة
10,052,445	12,414,278		صافي دخل العمولات الخاصة
3,559,071	3,730,796	22	دخل الأتعاب والعمولات
1,130,404	1,346,175	22	مصروف الأتعاب والعمولات
2,428,667	2,384,621		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
633,379	608,106		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
219,029	419,944	23	دخل متاجرة، صافي
79,861	40,801		دخل توزيعات أرباح
121,775	(43,630)	24	(الخسائر)/ الأرباح من بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
64,210	74,718	25	دخل العمليات الأخرى
13,599,366	15,898,838		إجمالي دخل العمليات، صافي
2,257,505	2,542,164	26	رواتب الموظفين وما في حكمها
195,409	219,979		إيجارات ومصاريف مبان
540,532	695,356	10	استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
1,336,308	1,463,518	27	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
80,423	47,607		مصاريف العمليات الأخرى
4,410,177	4,968,624		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة
1,027,400	1,875,464	(هـ8)	مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
253,115	96,224		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
5,690,692	6,940,312		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
7,908,674	8,958,526		صافي دخل العمليات
(80,238)	12,273		الحصة في دخل (خسائر) شركات زميلة، صافي
7,828,436	8,970,799		الدخل قبل الزكاة
809,114	924,955	30	الزكاة
7,019,322	8,045,844		صافي الدخل
2.32	2.58	28	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة


نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي


عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

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

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



م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

رأس المال	أسهم خزينة	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقة	توزيعات الأرباح المقترحة	حقوق الملكية العادلة للمساهمين في البنك	صكوك الشريعة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
30,000,000	-	10,942,054	(790,260)	7,500,430	1,950,000	49,602,224	6,571,125	56,173,349
31 ديسمبر 2023م								
الرصيد في بداية السنة								
إجمالي الدخل الشامل								
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:								
-	-	-	207,884	-	-	207,884	-	207,884
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة								
من خلال الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	211,552	-	-	211,552	-	211,552
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال								
الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	43,630	-	-	43,630	-	43,630
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل								
الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من								
خلال الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	98,820	-	-	98,820	-	98,820
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية								
المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من								
خلال الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	(127,711)	-	-	(127,711)	-	(127,711)
الخسائر الاكتوارية (إيضاح 31 د)								
-	-	-	(13,118)	-	-	(13,118)	-	(13,118)
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر								
التدفقات النقدية								
-	-	-	-	8,045,844	-	8,045,844	-	8,045,844
صافي الدخل للسنة								
-	-	-	421,057	8,045,844	-	8,466,901	-	8,466,901
إجمالي الدخل الشامل (الخسارة)								
-	-	-	-	-	(1,950,000)	(1,950,000)	-	(1,950,000)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2022م								
(إيضاح 29)								
-	-	-	-	(310,416)	-	(310,416)	(8,625)	(319,041)
تكاليف صكوك الشريعة الأولى								
-	(165,912)	-	-	-	-	(165,912)	-	(165,912)
أسهم خزينة (إيضاح 17)								
-	-	-	-	(1,947,226)	-	(1,947,226)	-	(1,947,226)
توزيعات أرباح مرحلية 2023م (إيضاح 29)								
-	-	-	-	(2,011,461)	-	-	-	-
تحويل إلى الإحتياطي النظامي (إيضاح 18)								
-	-	2,011,461	-	-	-	-	-	-
30,000,000	(165,912)	12,953,515	(369,203)	11,277,171	-	53,695,571	6,562,500	60,258,071
31 ديسمبر 2022م								
الرصيد في بداية السنة								
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 لـ:								
-	-	-	(69,264)	-	-	(69,264)	-	(69,264)
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من								
خلال الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	(1,988,932)	-	-	(1,988,932)	-	(1,988,932)
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال								
الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	(86,145)	-	-	(86,145)	-	(86,145)
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل								
الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من								
خلال الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	261,430	-	-	261,430	-	261,430
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية								
المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من								
خلال الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	201,103	-	-	201,103	-	201,103
المكاسب الاكتوارية (إيضاح 31 د)								
-	-	-	149,612	-	-	149,612	-	149,612
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر								
التدفقات النقدية								
-	-	-	-	7,019,322	-	7,019,322	-	7,019,322
صافي الدخل للسنة								
-	-	-	(1,532,196)	7,019,322	-	5,487,126	-	5,487,126
إجمالي الدخل الشامل								
-	-	-	(895,500)	895,500	-	-	-	-
استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة								
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
-	-	-	-	-	(1,620,000)	(1,620,000)	-	(1,620,000)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2021م								
-	-	-	-	-	-	-	6,571,125	6,571,125
إصدار صكوك الشريعة الأولى								
-	-	-	-	(64,673)	-	(64,673)	-	(64,673)
تكاليف صكوك الشريعة الأولى								
-	-	-	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)
توزيعات مرحلية لعام 2022م (إيضاح 29)								
-	-	-	-	(1,754,830)	-	(1,754,830)	-	(1,754,830)
تحويل إلى الإحتياطي النظامي (إيضاح 18)								
-	-	1,754,830	-	-	1,950,000	-	-	-
توزيعات الأرباح النهائية المقترحة - 2022 (إيضاح 29)								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,000,000	-	10,942,054	(790,260)	7,500,430	1,950,000	49,602,224	6,571,125	56,173,349

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


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة


نادر سالي الكريع
الرئيس التنفيذي


عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

2022م	2023م	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
			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)		إطفاء الخصومات والعلاوة لصافي الادوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(121,775)	43,630		خسائر / (ارباح) استبعاد استثمارات لغير اغراض المتاجرة، صافي
(37,288)	(68,021)		ارباح استثمارات لاغراض المتاجرة، صافي
(20,833)	4,566		خسائر / (ارباح) بيع الممتلكات والمعدات، صافي
(79,861)	(40,801)		دخل توزيعات ارباح
540,532	695,356		استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
80,238	(12,273)		الحصة في (دخل) / خسائر شركات زميلة، صافي
1,027,400	1,875,464	(هـ8)	مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الاخرى، صافي
(19,214)	(17,936)		فائدة على التزامات عقود إيجار
253,115	96,224		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
9,361,708	11,093,335		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(2,165,728)	(824,568)		وديعه نظاميه لدى البنك المركزي السعودي
500,000	-		ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى تستحق بعد ثلاثة اشهر من تاريخ الإقضاء
(2,376,326)	122,711		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(149,518)	(891,405)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(26,105,305)	(33,867,292)		قروض وسلف، صافي
(151,685)	(205,221)		عقارات اخرى
(1,405,255)	628,826		موجودات اخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(4,374,072)	3,703,958		ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
1,394,141	574,290		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
28,328,788	14,900,539		ودائع العملاء
(204,509)	(225,354)		اصل مبلغ التزامات عقود إيجار
514,094	90,785		مطلوبات اخرى
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		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(132,916,940)	(14,417,241)		شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(1,297,439)	(2,946,789)		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
175,187	88,275		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	-		دفعات مقدمة مقابل شراء ممتلكات ومعدات
3,683,118	(7,264,748)		صافي النقدية (المستخدمة) في الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	4,614,203		إصدار سندات دين وقروض لاجل، صافي
6,571,125	(8,625)	14	إصدار صكوك الشريحة الاولى
(3,108,480)	(3,878,282)		توزيعات ارباح مدفوعة
(64,673)	(310,416)		تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الاولى
-	(165,912)		شراء أسهم خزينة
3,397,972	250,968		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
9,079,395	(13,195,501)		(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
32,406,686	41,486,081		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
41,486,081	28,290,580	32	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
12,269,203	20,236,585		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
2,200,844	7,540,378		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
(1,994,729)	449,948		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(20,743)	(67,514)		موجودات حق الاستخدام
(11,164)	(75,990)		التزامات عقود إيجار

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

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 فروعه البالغ عددها 335 (2022م: 338) فرعاً مرخصاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثلياً 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 وإدارتها والترتيب لها وحفظها التي تنظمها هيئة السوق المالية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية.
شركة إثراء الرياض العقارية	100%	تأسست بغرض تملك وإدارة وبيع وشراء الموجودات العقارية لصالح الملاك أو الغير لأغراض تمويلية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية
شركة 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 بروبرتيز 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 للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2023م و 31 ديسمبر 2022م ، على التوالي، وفقاً للمعايير 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 الالتزام 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 المعدل على المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخاص بهم للمصادقة عليه.

2. أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أسس القياس والعرض

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

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.

2. أسس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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:
- 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.
- 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 جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وتتضمن المجالات الرئيسية للأحكام تصنيف القروض ضمن المراحل 1 و 2 و 3 بناءً على تحديد:

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

2) قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام ما بموجب معاملة عادية نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفقة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما في:
- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، يتم في السوق الأكثر 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 بالأفضل 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 ترتكز 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.

2. أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3 تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

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

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

4 خطط المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة 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 التغييرات 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 اعتباراً 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:

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
3.1 التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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 .	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 الاستثمار التي يتم فيها الاشتراك 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 الأولى لها ، ينشأ عنها مبالغ متساوية للفروقات المؤجلة القابلة للإستقطاع والخاضعة للضريبة.

معايير محاسبية صادرة وليست سارية المفعول بعد

المعيار ، التفسير ، التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية بشأن تصنيف المطلوبات.	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة 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 أو نقض التعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما. يرجى ملاحظة أن مجلس المعيار الدولي للمحاسبة أصدر 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 المحاسبة 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 المحاسبة الدولي رقم 1 الالتزامات غير المتداولة المقترنة بالالتزامات	الالتزامات غير المتداولة مع العهود عدلت في معيار المحاسبة 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 للامتثال 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 لإ اعتمادها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
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.	

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2

السياسات المحاسبية

أ) تصنيف الموجودات المالية

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

1. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى كلا من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: -يحتفظ 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 كلا 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 الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. بينما يتم إثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المكتتاه لغير أغراض المتاجرة وعند الإثبات الأولي لها، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

3. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الأدوات المشتقة، وأدوات حقوق الملكية المتداولة المكتتاه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الإثبات الأولي أن تخصص - بشكل غير قابل للنقض - أي أصل 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 الإثبات الأولي لها، باستثناء قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

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

يتم أدناه شرح تفاصيل تقويم نموذج الأعمال واختبار "التدفقات النقدية التي هي فقط - دفعات من 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.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.

- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و

- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل مستقل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بصورة معقولة دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة حديثاً في المستقبل. يتم قياس الموجودات المالية المكتسبة 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 الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتتمثل 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 تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير 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).

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ب) تصنيف المطلوبات المالية

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

(ج) إلغاء الإثبات

1. الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة للتدفقات النقدية من هذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي. وعند إلغاء إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم إلغاء إثباته)، و (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 إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب إثباتها ضمن قائمة الدخل.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات. في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، أو عدم الإبقاء على جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المالي بشكل جوهري، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

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

2. المطلوبات المالية

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) 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 الإثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

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

2. المطلوبات المالية

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

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

هـ) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات 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 الإثبات الأولي لها.

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

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

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

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 المقدرة.
 - بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
 - عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منه أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

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

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

- في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء إثبات الأصل المالي وقياس 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 إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء إثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات حتى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

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 المقدرة من ذلك الأصل المالي.
- ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فيما يلي البيانات التي يمكن ملاحظتها:

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

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذا مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة.

عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذا مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنتظر في العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار 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 تقييماً لمعمق تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعمّا إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة

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

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 تشمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لمكون الارتباط للقروض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه؛ تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كخصم من أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر، والتي لن تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية يسعى البنك إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستندية وخطابات ضمان، وعقارات، ودم مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، وتعزيزات 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 يومياً. يقوم البنك، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مالية مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار الإسكان.

الضمانات المستردة

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

الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان.

بطاقات الائتمان والتسهيلات 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. واستناداً 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، وحيثما ينطبق ذلك على أساس قواعد أيام تجاوز الاستحقاق (DPD). يعتمد معدل الفائدة المستخدم لخصم 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.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما التزامات القروض فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العملة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ غير المطفاً أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى. لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لالتزامات القروض الأخرى تقوم المجموعة بأثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ز) المنحة الحكومية

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

(ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العملات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العملات الخاصة في قائمة الدخل باستخدام طريقة العملة الفعلية. يمثل معدل العملة الفعلية 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 العملة الفعلية 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 العملة الفعلية المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشتمل احتساب معدل العملة الفعلية على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكملًا من معدل العملة الفعلية. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج) إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص 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 غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم اثبات أتعاب 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.

أخرى

يتم اثبات 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 المقتناة لأغراض المتاجرة.

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

تقديم الخدمات

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

دخل الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، ناقصا الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء المجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملة بالنيابة عن العملاء، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، 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 وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة مع العملاء والأموال. تنسب المجموعة الإيرادات من رسوم الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة ، لأن الرسوم تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل الخدمات لتلك الفترة. نظراً لأن رسوم إدارة الأصول لا تخضع لاسترداد الحقوق ، لا تتوقع الإدارة أي عكس كبير للإيرادات المعترف بها سابقاً. تعوض هذه الرسوم وتساهم في التزام الأداء الفردي ، وسيتم الوفاء بالتزام المجموعة بشكل عام عند توفير هيكل وصاية 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 وفقاً 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 شهرياً ، ربع سنوياً ، إلخ). يتم الاعتراف برسوم النجاح عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال ، إما عند أداء خدمات الاستشارات المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

رسوم الاكتتاب

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

رسوم الحفظ

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ط) برنامج ولاء للعملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت المشار إليها هنا باسم "نقاط حصاد") والتي تسمح 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 سابقاً 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 معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، وقدرتها على التأثير في تذبذب هذه العوائد.

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

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو 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.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ك) الاستثمار في الشركات الزميلة

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصاً الانخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم في الأصل 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 المقدرة على المساهمة في اتخاذ القرارات والسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم اثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اثبات حصتها في التغيرات لما بعد الشراء في الدخل الشامل الآخر في الاحتياطات. تخفض توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يقيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يتم اظهار حصة المجموعة في ارباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

(ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

كما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 9، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39.

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العملات الخاصة وخيارات العملات (المكتتبة والمشتراة)، يتم في الأصل اثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويتم إثبات تكلفة العملية في قائمة الدخل الموحدة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم. وتعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها في أي من الفئات التالية:

(1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(2) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة

قد يكون لتخصيص المشتقات كأداة لتغطية مخاطر التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المسجلة أو للالتزامات المؤكدة تأثير على قائمة الدخل الموحدة، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. أما البنود المغطاة والتي يتم قياسها بالتكلفة 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 إثبات 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 إلزام مسجل أو مرتبط بعملية مالية متوقع احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - مباشرة في الدخل الشامل الآخر، والجزء غير الفعال، إن وجد يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطي الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي أثرت فيها معاملة التغطية على قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينتج من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو إلزام غير مالي، يجب إدراج الأرباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر مباشرة في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

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

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور 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 التسوية في الفترات المستقبلية. ويتم إثبات عدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل تحت بند "صافي دخل المتاجرة". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له هو معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضاً بتقدير فيما إذا كانت المعاملة محتملة الوقوع بشكل كبير وتشكل مخاطرة بسبب التذبذب في التدفقات النقدية والتي يمكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

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

تعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير 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.

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

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

(س) مقاصة الأدوات المالية

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

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

(ع) اتفاقيات البيع والشراء

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

ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة.

تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) ف) العقارات الأخرى

تؤول 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. وإحافاً 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:-

المباني	33 سنة
تحسينات وديكورات المباني	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والتركيبات 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 الإصلاحات 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 التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية، وعليه يتم فوراً تخفيض قيمتها إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

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 وللإستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يتم تقاسم أي أرباح متراكمة من الاستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً، في حين يتحمل المستثمر 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.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) (ق) حساب مشاركة أرباح الاستثمار (تتمة)

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

(ر) عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستنديه وضمانات 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 المطفأة 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.

(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) المحاسبة 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

تقاس المجموعة موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

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

الالتزامات عقود الإيجار

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

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

تقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، ويعاد قياسها عند وجود تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغيير في المؤشر أو معدل العمولة، إذا كان هناك تغيير 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 و عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

لم تقم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي مدتها 12 شهراً أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه 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 الاقتناء.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(خ) 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، وبناءً على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة. تم تغيير أسس الإعدادات 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.

ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة أيضاً لضريبة القيمة المضافة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقوم بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة وتسديد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبائعيها 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 المrabحة والتورق والإجارة.

- (1) المrabحة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة أو أصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناءً على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.
- (2) الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيرها، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الأصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.
- (3) التورق هو شكل من أشكال معاملات المrabحة 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 مخصص وتقيد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالالتزام بالقيمة المتوقعة دفعها بموجب برامج مكافآت قصيرة الأجل وذلك عند وجود التزام قانوني أو متوقع لدى المجموعة لسداد المبلغ مقابل الخدمة المقدمة من قبل الموظفين وإن الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق به.

(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 تغيير 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 الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقة.

(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.

4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

بآلاف الريالات السعودية

2022م	2023م
4,197,499	3,450,448
12,493,803	13,318,371
16,166,001	9,141,203
509,349	265,204
33,366,652	26,175,226

نقدية في الصندوق

وديعة نظامية

إيداعات لدى البنك المركزي السعودي

أرصدة أخرى

الإجمالي

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

كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022. ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتعرضات المرحلة الأولى.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

بآلاف الريالات السعودية

2022م	2023م
6,541,293	6,459,825
14,072,521	8,975,332
(582)	(1,432)
20,613,232	15,433,725

حسابات جارية

إيداعات أسواق المال

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإجمالي

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:

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)
582	-	-	582
-	-	-	-
-	-	4	(4)
-	-	-	-
850	-	-	850
1,432	-	4	1,428
2,441	-	-	2,441
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(1,859)	-	-	(1,859)
582	-	-	582

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي إعادة القياس والحركات الأخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

بآلاف الريالات السعودية

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي إعادة القياس والحركات الأخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

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 محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ج) الخيارات

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

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 بالعمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل أسعار العملات الخاصة هذه.

6. المشتقات (تتمة)

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
2023							
بالآلاف الريالات السعودية							
<u>المقتناة لأغراض</u>							
117,545,921	65,885,474	69,031,218	29,226,833	7,614,394	171,757,919	(3,267,680)	3,548,151
مقايضات أسعار							
العمولات الخاصة							
23,415,971	-	90,000	1,456,137	8,077,181	9,623,318	(30,639)	43,061
عقود صرف أجنبي							
أجلة							
34,309	-	-	28,641	47,442	76,083	(1,078)	557
خيارات العملة							
1,385,482	-	-	632,504	752,978	1,385,482	(30,894)	32,910
مقايضات السلع							
<u>المقتناة لتغطية مخاطر</u>							
<u>القيمة العادلة:</u>							
1,592,797	-	1,592,797	-	-	1,592,797	-	43,451
مقايضات أسعار							
العمولات الخاصة							
<u>المقتناة لتغطية مخاطر</u>							
<u>التدفقات النقدية:</u>							
1,375,000	-	1,375,000	-	-	1,375,000	(98,284)	-
مقايضات أسعار							
العمولات الخاصة							
	65,885,474	72,089,015	31,344,115	16,491,995	185,810,599	(3,428,575)	3,668,130
الإجمالي							
المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
2022							
بالآلاف الريالات السعودية							
<u>المقتناة لأغراض</u>							
74,107,729	55,491,168	33,658,281	3,559,939	-	92,709,388	(2,638,063)	2,796,918
مقايضات أسعار							
العمولات الخاصة							
33,550,649	-	1,100,889	14,329,425	30,473,202	45,903,516	(68,193)	165,318
عقود صرف أجنبي							
أجلة							
112,428	-	11,661	145,358	-	157,019	(2,105)	229
خيارات العملة							
1,210,279	-	-	355,116	855,163	1,210,279	(17,281)	18,323
مقايضات السلع							
-	-	-	-	-	-	-	-
<u>المقتناة لتغطية مخاطر</u>							
<u>القيمة العادلة:</u>							
5,813,868	5,480,016	333,852	-	-	5,813,868	-	564,842
مقايضات أسعار							
العمولات الخاصة							
<u>المقتناة لتغطية مخاطر</u>							
<u>التدفقات النقدية:</u>							
5,258,050	5,258,049	-	-	-	5,258,049	(128,643)	245,211
مقايضات أسعار							
العمولات الخاصة							
	66,229,233	35,104,683	18,389,838	31,328,365	151,052,119	(2,854,285)	3,790,841
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).

6. المشتقات (تتمة)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

2023				2022			
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية			
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)				تدفقات نقدية داخلية (موجودات)			
الإجمالي				الإجمالي			
إلى سنة واحدة	سنة 3 -	5 - 3	أكثر من 5	إلى سنة واحدة	سنة 3 -	5 - 3	أكثر من 5
سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات
86,381	142,926	-	-	177,293	354,585	318,835	139,979
86,381	142,926	-	-	177,293	354,585	318,835	139,979

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

2023							2022						
بآلاف الريالات السعودية							بآلاف الريالات السعودية						
وصف البنود المغطاة							وصف البنود المغطاة						
القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة		القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	
794,332	818,262	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	23,930	-	استثمارات بأسعار عملات ثابتة	4,473,105	5,006,101	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	532,996	-	استثمارات بأسعار عملات ثابتة
779,276	798,797	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	19,521	-	قروض بأسعار عملات ثابتة	775,921	807,766	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	31,846	-	قروض بأسعار عملات ثابتة
1,276,716	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(98,284)	أوراق مالية بعمولة عائمة	4,128,261	3,883,050	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	245,211	-	مطلوبات بعمولة عائمة
							1,246,357	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(128,643)	أوراق مالية بعمولة عائمة

قام البنك، في إطار أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، بإبرام اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات. بموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بمنتجات المشتقات التي تم شراؤها أو بيعها من قبل المجموعة. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضاً التوقيع على ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المالية المقابلة. يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقداً كضمان سواء لصالح البنك أو الطرف المقابل المالي.

بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق 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
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	2023م	2022م
2,322,845	1,363,419	-	-	2,322,845	1,363,419	2,322,845	1,363,419
2,322,845	1,363,419	-	-	2,322,845	1,363,419	2,322,845	1,363,419

الصناديق الاستثمارية

الإجمالي

(2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

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

أوراق مالية بعمولة ثابتة

أوراق مالية بعمولة عائمة

الإجمالي

(3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الاستثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات أعلاه على صكوك تبلغ 23.98 مليار ريال سعودي (2022م: 25.81 مليار ريال سعودي).
تشتمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، تبلغ 2.1 مليار ريال سعودي (2022م: 1.9 مليار ريال سعودي).

7. الاستثمارات، صافي (تنمة)

ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسارة
أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
(خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	(خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	(خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	
12 شهر			
4,022	1,407	-	5,429
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(2,253)	(343)	-	(2,596)
1,769	1,064	-	2,833
2,168	3,449	-	5,617
2,701	(2,701)	-	-
(365)	365	-	-
-	-	-	-
(482)	294	-	(188)
4,022	1,407	-	5,429

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

الرصيد كما في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
(خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	(خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	(خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	
12 شهر			
18,600	45,527	310,040	374,167
2,755	(2,755)	-	-
(1,064)	1,064	-	-
(21)	(1,439)	1,460	-
17,928	34,688	46,204	98,820
38,198	77,085	357,704	472,987
38,098	35,702	38,937	112,737
18,240	(3,669)	(14,571)	-
(5,928)	11,342	(5,414)	-
(3,351)	(12,959)	16,310	-
(28,459)	15,111	274,778	261,430
18,600	45,527	310,040	374,167

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

الرصيد كما في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

* يشمل إعادة القياس

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.

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

خلال عام 2022م، قامت المجموعة ببيع أسهم في تداول السعودية (مدرجة في تداول)، وبقية 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.

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

7. الاستثمارات، صافي (تنمة)

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

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

(2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

2022م			2023م			بآلاف الريالات السعودية أدوات مالية بعمولة ثابتة أدوات مالية بعمولة عائمة الإجمالي
الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	
30,640,504	14,406,355	16,234,149	31,909,377	5,153,619	26,755,758	
2,726,455	1,343,802	1,382,653	2,708,827	1,324,469	1,384,358	
33,366,959	15,750,157	17,616,802	34,618,204	6,478,088	28,140,116	

(3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2022م			2023م			بآلاف الريالات السعودية أدوات مالية بعمولة ثابتة أدوات مالية بعمولة عائمة أسهم الإجمالي الاستثمارات، صافي
الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	الإجمالي	غير متداولة*	متداولة	
16,047,992	-	16,047,992	19,534,543	-	19,534,543	
-	-	-	2,453	-	2,453	
1,417,750	554,576	863,174	1,630,779	680,767	950,012	
17,465,742	554,576	16,911,166	21,167,775	680,767	20,487,008	
52,196,120	16,304,733	35,891,387	58,108,824	7,158,855	50,949,969	

* 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:

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

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

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

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

2023م	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
القروض والسلف العاملة	5,691,257	1,472,583	93,839,733	1,773,222	275,856,747
القروض والسلف غير العاملة	106,444	46,201	2,115,084	1,818	3,463,818
إجمالي القروض والسلف	5,797,701	1,518,784	95,954,817	1,775,040	279,320,565
مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	(169,251)	(53,612)	(1,074,734)	(1,790)	(4,922,319)
الإجمالي	5,628,450	1,465,172	93,959,270	1,773,250	274,398,246
2022م	سحب على المكشوف	بطاقات ائتمان قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
القروض والسلف العاملة	4,192,438	1,133,417	84,958,190	824,920	242,875,783
القروض والسلف غير العاملة	238,237	46,259	1,264,370	4,478	4,243,962
إجمالي القروض والسلف	4,430,675	1,179,676	86,222,560	829,398	247,119,745
مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	(179,927)	(60,018)	(986,072)	(2,683)	(4,754,798)
الإجمالي	4,250,748	1,119,658	85,236,488	826,715	242,364,947

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)، والمراحة 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 العقاري الشخصية

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

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

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان)	الإجمالي
المتوقعة على مدى 12 شهر	العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	
الرصيد في 1 يناير 2023م	528,970	1,549,537	2,676,291
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	226,560	(106,855)	(119,705)
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(10,245)	38,021	(27,776)
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(5,688)	(46,977)	52,665
الحركات الأخرى*	71,804	651,950	1,135,726
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,691,959)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	811,401	2,085,676	2,025,242
الرصيد في 1 يناير 2022م	628,944	1,472,072	2,413,141
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	104,352	(52,543)	(51,809)
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(11,201)	69,782	(58,581)
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(7,701)	(37,289)	44,990
الحركات الأخرى*	(185,424)	97,515	1,451,155
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,122,605)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	528,970	1,549,537	2,676,291

*تشمل إعادة القياس

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
21,938	9,762	28,318	60,018
9,578	(3,171)	(6,407)	-
(498)	1,321	(823)	-
(364)	(841)	1,205	-
(14,752)	3,760	65,313	54,321
-	-	(60,727)	(60,727)
15,902	10,831	26,879	53,612

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

الرصيد كما في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

7,253	4,647	13,579	25,479
2,847	(1,202)	(1,645)	-
(65)	110	(45)	-
(54)	(49)	103	-
11,957	6,256	44,494	62,707
-	-	(28,168)	(28,168)
21,938	9,762	28,318	60,018

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

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى 12 شهر	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
244,610	87,198	654,264	986,072
148,355	(37,992)	(110,363)	-
(4,096)	25,058	(20,962)	-
(3,249)	(14,640)	17,889	-
(91,007)	107,198	320,473	336,664
-	-	(248,002)	(248,002)
294,613	166,822	613,299	1,074,734

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

250,762	107,073	467,454	825,289
95,641	(45,477)	(50,164)	-
(2,531)	17,019	(14,488)	-
(1,252)	(19,808)	21,060	-
(98,010)	28,391	405,904	336,285
-	-	(175,502)	(175,502)
244,610	87,198	654,264	986,072

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

*تشمل إعادة القياس

**تشمل قروض الرهن العقاري الشخصية

8. القروض والسلف، صافي (تنمة)

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

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	(خسائر الائتمان)	(خسائر الائتمان)	(خسائر الائتمان)
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية
الإجمالي	مدى 12 شهر	العمر - غير منخفضة	العمر - منخفضة القيمة
3,708,708	262,422	1,452,577	1,993,709
-	68,627	(65,692)	(2,935)
-	(5,651)	11,642	(5,991)
-	(2,075)	(31,496)	33,571
1,468,495	177,563	540,992	749,940
(1,383,230)	-	-	(1,383,230)
3,793,973	500,886	1,908,023	1,385,064
3,663,389	370,929	1,360,352	1,932,108
-	5,864	(5,864)	-
-	(8,605)	52,653	(44,048)
-	(6,395)	(17,432)	23,827
964,254	(99,371)	62,868	1,000,757
(918,935)	-	-	(918,935)
3,708,708	262,422	1,452,577	1,993,709

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

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

الرصيد في 1 يناير 2022م
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
الحركات الأخرى*
مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

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

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
228,278,751	13,914,977	4,926,017	247,119,745
2,333,621	(2,007,821)	(325,800)	-
(3,380,522)	3,459,527	(79,005)	-
(871,252)	(794,012)	1,665,264	-
32,495,943	1,558,688	151,014	34,205,645
-	-	(2,004,825)	(2,004,825)
258,856,541	16,131,359	4,332,665	279,320,565

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
صافي الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

204,058,833	13,441,444	4,304,115	221,804,392
1,535,196	(1,394,820)	(140,376)	-
(2,153,875)	2,282,456	(128,581)	-
(1,101,601)	(549,912)	1,651,513	-
25,940,198	135,809	580,356	26,656,363
-	-	(1,341,010)	(1,341,010)
228,278,751	13,914,977	4,926,017	247,119,745

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
صافي الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
1,051,829	81,588	46,259	1,179,676
39,725	(32,719)	(7,006)	-
(30,801)	32,482	(1,681)	-
(20,508)	(7,628)	28,136	-
362,131	(3,516)	75,051	433,666
-	-	(94,558)	(94,558)
1,402,376	70,207	46,201	1,518,784

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
صافي الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

777,176	46,450	29,989	853,615
27,826	(20,196)	(7,630)	-
(7,097)	7,310	(213)	-
(4,694)	(947)	5,641	-
258,618	48,971	79,459	387,048
-	-	(60,987)	(60,987)
1,051,829	81,588	46,259	1,179,676

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
صافي الحركات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

8. القروض والسلف، صافي (تنمة)

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

الإجمالي	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)
86,222,560	1,264,370	1,707,667	83,250,523
-	(311,130)	(956,944)	1,268,074
-	(61,623)	883,499	(821,876)
-	626,829	(191,261)	(435,568)
9,338,481	202,862	6,135	9,129,484
(527,037)	(527,037)	-	-
95,034,004	1,194,271	1,449,096	92,390,637

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
صافي الحركات الأخرى*
مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

76,477,400	872,493	1,156,915	74,447,992
-	(132,746)	(570,161)	702,907
-	(40,352)	949,491	(909,139)
-	559,019	(165,517)	(393,502)
10,106,248	367,044	336,939	9,402,265
(361,088)	(361,088)	-	-
86,222,560	1,264,370	1,707,667	83,250,523

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
صافي الحركات الأخرى*
مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

قروض تجارية*** (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	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)
159,717,509	3,615,388	12,125,722	143,976,399
-	(7,664)	(1,018,158)	1,025,822
-	(15,701)	2,543,546	(2,527,845)
-	1,010,299	(595,123)	(415,176)
24,433,498	(126,899)	1,556,069	23,004,328
(1,383,230)	(1,383,230)	-	-
182,767,777	3,092,193	14,612,056	165,063,528

الرصيد في 1 يناير 2023م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
صافي الحركات الأخرى*
مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

144,473,377	3,401,633	12,238,079	128,833,665
-	-	(804,463)	804,463
-	(88,016)	1,325,655	(1,237,639)
-	1,086,853	(383,448)	(703,405)
16,163,067	133,853	(250,101)	16,279,315
(918,935)	(918,935)	-	-
159,717,509	3,615,388	12,125,722	143,976,399

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
صافي الحركات الأخرى*
مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى
**تشمل القروض العقارية
***تشمل حسابات سحب على المكشوف وحسابات أخرى

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

2022م	2023م
1,599,651	2,338,140
(569,058)	(504,147)
1,030,593	1,833,993

بآلاف الريالات السعودية

المحمل خلال السنة، صافي*

مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي

مخصص الانخفاض في القيمة، صافي (إيضاح 8-هـ)

*تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة

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

2022م	2023م
1,030,593	1,833,993
(3,193)	41,471
1,027,400	1,875,464

بآلاف الريالات السعودية

مخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان، صافي (إيضاح 8 - د)

مخصص الانخفاض في القيمة/ (عكس) في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي

الإجمالي

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 الإيجار 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 والمدرجة 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 وحقوق استخدام الموجودات ، صافي

بالآلاف 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
الإضافات / إعادة القياس	194,301	290,098	89,200	95,545	1,297,439
الاستبعادات	(760)	(259,973)	(10,900)	(18,206)	(410,525)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	1,668,054	983,393	1,198,282	699,032	8,790,499
الإضافات / إعادة القياس	1,543,524	199,531	256,695	112,076	2,946,789
الاستبعادات	(17,584)	(148,937)	(11,682)	(2,684)	(190,262)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	3,193,994	1,033,987	1,443,295	808,424	11,547,026
الاستهلاك والإطفاء المتراكمين					
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	610,660	389,411	947,872	505,553	2,743,987
المحمل خلال السنة	19,802	192,687	47,991	26,793	253,259
الاستبعادات	(2)	(141,820)	(10,865)	(8,629)	(94,855)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	630,460	440,278	984,998	523,717	2,902,391
المحمل خلال السنة	10,994	197,497	63,744	49,365	373,756
الاستبعادات	(3,355)	(89,888)	(52)	(2,610)	(1,516)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	638,099	547,887	1,048,690	570,472	3,274,631
صافي القيمة الدفترية					
كما في 1 يناير 2022م	863,853	563,857	172,110	116,140	990,142
كما في 31 ديسمبر 2022م	1,037,594	543,115	213,284	175,315	1,339,347
كما في 31 ديسمبر 2023م	2,555,895	486,100	394,605	237,952	1,792,695

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 2023 (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
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و2022م

11. الموجودات الأخرى

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

تشمل الحسابات المدينة بشكل رئيسي الرسوم المستحقة والدخل. أخرى تشتمل بشكل رئيسي، على مبالغ مدفوعة مقدماً ومدينين 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

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

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

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

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 مبالغ قدرها 4,488 مليون ريال سعودي (2022م: 3,780 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

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

14. سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريعة 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 الشريعة 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 الشريعة 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، وقابلة للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط وأحكام الاتفاقية.

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

خلال فبراير 2022، أصدر البنك بنجاح صكوك خضراء من خلال ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالدولار الأمريكي من الشريعة 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.

يوضح الجدول التالي الحركة في سندات الدين المصدرة وقروض لأجل وصكوك الشريعة الأولى:

سندات الدين المصدرة والقرض لأجل وصكوك الشريعة الأولى

بآلاف الريالات السعودية	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

بآلاف 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:

بآلاف 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 بالانتماء	206,180	206,944
احتياطيات 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

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25 % من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 2,011 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2023م (2022م: 1,755 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

19. الاحتياطات الأخرى

2023 (بآلاف الريالات السعودية)				
تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	127,977	66,750	(1,512,524)	(790,260)
صافي التغير في القيمة العادلة	(13,118)	-	211,552	406,318
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	43,630	43,630
المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	98,820
صافي الحركة في الخسائر الانتمائية المتوقعة خلال السنة	-	(127,711)	-	(127,711)
خسائر اكتوارية	-	-	-	-
صافي الاستبعادات خلال السنة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	114,859	(60,961)	(1,158,522)	(369,203)
2022 (بآلاف الريالات السعودية)				
تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(21,635)	(134,353)	301,123	1,637,436
صافي التغير في القيمة العادلة	149,612	-	(1,988,932)	(1,908,584)
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(86,145)	(86,145)
المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	261,430	261,430
صافي الحركة في الخسائر الانتمائية المتوقعة خلال السنة	-	201,103	-	201,103
مكاسب اكتوارية	-	-	-	(895,500)
صافي الاستبعادات خلال السنة	-	-	(895,500)	(895,500)
الرصيد في نهاية السنة	127,977	66,750	(1,512,524)	(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 جوهري مقابل هذه الدعاوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك بأنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهريّة.

(ب) الارتباطات 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 ومشاريع الأتمتة، وأعمال بناء وشراء معدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية - والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان 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. 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.

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

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).

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية

حكومية وشبه حكومية

شركات

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

2022م	2023م
-	125,000
94,473,682	108,019,110
19,374,717	21,493,760
113,848,399	129,637,870

(د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى بنوك أخرى:

بملايين الريالات السعودية

استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر (الإيضاح 7 هـ) و 12

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

2022م	2023م	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات
8,518	9,025	11,838	12,678

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م

21. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية

دخل العمولات الخاصة على:

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

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قروض وسلف
الإجمالي

2022م	2023م
756,814	922,467
956,711	1,379,594
1,713,525	2,302,061
634,376	1,245,760
10,559,660	17,058,294
12,907,561	20,606,115

2022م	2023م
395,356	1,095,646
2,173,745	6,577,064
286,015	519,127
2,855,116	8,191,837

بآلاف الريالات السعودية

مصاريف العمولات الخاصة على:

- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- ودائع العملاء
- سندات دين مصدرة وقروض لأجل
- الإجمالي

22. دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

بآلاف الريالات السعودية

دخل الأتعاب والعمولات على:

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

إجمالي دخل الأتعاب والعمولات

مصاريف الأتعاب والعمولات على:

- منتجات البطاقات المصرفية
- وساطة الأسهم
- الخدمات البنكية الأخرى

إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات

دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2022م	2023م
749,949	613,369
707,531	789,933
870,166	1,007,781
927,243	1,056,196
304,182	263,517
3,559,071	3,730,796
754,143	961,219
97,528	76,236
278,733	308,720
1,130,404	1,346,175
2,428,667	2,384,621

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

23. دخل متاجرة، صافي

بآلاف الريالات السعودية

المشتقات

الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي

2022م	2023م
180,851	352,795
38,178	67,149
219,029	419,944

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

بآلاف الريالات السعودية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالتكلفة المطفأة

الإجمالي

2022م	2023م
86,145	(43,630)
35,630	-
121,775	(43,630)

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

*تشمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، والتقاعد، ومصاريف الانتقال، ومصاريف التوظيف، والتدريب والتطوير وغيرها.

تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات على المتطلبات الوظيفية، والممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ قرارات تتم عن مخاطر. وتطبق هذه السياسة على الموظفين كافة بمن فيهم فريق الإدارة التنفيذي، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة وقوة مركزها المالي. وتشتمل هذه التعويضات على تعويضات ثابتة ومتغيرة. وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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 تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي وأفضل الممارسات الدولية والقواعد واللوائح ذات الصلة وتقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة لتحقيق سياسة تعويض منظمة وفعالة.

27. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

2023م	2022م
360,247	402,246
427,122	333,709
104,894	126,437
489,174	392,905
82,081	81,011
1,463,518	1,336,308

بآلاف الريالات السعودية

الاتصالات والشحن النقدي والتأمين

تأجير وإصلاح وصيانة

النشر والإعلان والقرطاسية

مصاريف متنوعة

خدمات استشارية، ومراجعة ومهنية

الإجمالي

تشمل الخدمات الاستشارية والمراجعة والخدمات المهنية المذكورة أعلاه ما يلي:

2023م	2022م
7,119	6,626
1,238	1,248
8,357	7,874

بآلاف الريالات السعودية

رسوم التدقيق والمراجعة

خدمات أخرى

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 مرحلية 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

قدر 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 اكتواري 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:

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

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

(ج) المحمل للسنة

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

31. خطة المنافع المحددة (تتمة)

(د) إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

2022م	2023م
(29,791)	7,269
6,099	149
(177,411)	120,293
(201,103)	127,711

بآلاف الريالات السعودية

خسائر (أرباح) التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة

خسائر اكتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات السكانية

خسائر (أرباح) الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية

(هـ) تتمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022م، في الآتي:

2022م	2023م
5.4%	5.5%
4.0%	6.0%
60	60

معدل الخصم للسنة

المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة

سن التقاعد الاعتيادي

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

(و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022م لمعدل الخصم 5.5% (2022م: 5.4%)، ومعدل زيادة الرواتب 6.0% (2022م: 4.0%).

الأثر على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)

التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)
0.50%	(36,671)	39,161
0.50%	38,167	(36,095)

2023م

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

2022م

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

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

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

32. النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية

2022م	2023م
20,872,849	12,856,855
20,613,232	15,433,725
41,486,081	28,290,580

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

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. تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرياً بين القطاعات التشغيلية.

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

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع ومنتجات الائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة إلى متوسطة 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.

33. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

34. إدارة المخاطر المالية

34.1 مخاطر الائتمان

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

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

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

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن التوزيع غير المتكافئ لأطراف أخرى في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاعات أعمال أو مناطق جغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الائتمانية من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل على: (أ) 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 لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

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

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

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات في الإيضاح (34.3 (أ)). تمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالباً، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 7(هـ)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (8). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (20). إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمجموعة، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها في نهاية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي

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

2023م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية اللاتينية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
26,175,219	-	7	-	-	-	-	-	26,175,226
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
3,450,441	-	7	-	-	-	-	-	3,450,448
نقدية بالصندوق								
22,724,778	-	-	-	-	-	-	-	22,724,778
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
7,824,426	531,222	1,223,621	5,348,631	-	38,887	466,938	15,433,725	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,491,778	6,065	8,616	4,931,277	-	20,199	1,614	6,459,549	حسابات جارية
6,332,648	525,157	1,215,005	417,354	-	18,688	465,324	8,974,176	ودائع اسواق المال
1,392,598	13,052	2,262,480	-	-	-	-	3,668,130	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
37,400,463	1,554,114	4,267,860	10,256,758	999,091	546,447	3,084,091	58,108,824	استثمارات، صافي
2,322,845	-	-	-	-	-	-	2,322,845	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
563,340	1,450,188	4,267,860	10,256,758	999,091	546,447	3,084,091	21,167,775	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
34,514,278	103,926	-	-	-	-	-	34,618,204	مقتناة بالتكلفة المطفأة
379,941	-	-	-	-	-	-	379,941	استثمارات في شركات زميلة
262,795,045	6,871,806	4,292,087	18,222	333,236	61,499	26,351	274,398,246	قروض وسلف، صافي
5,628,450	-	-	-	-	-	-	5,628,450	سحب على المكشوف
1,465,172	-	-	-	-	-	-	1,465,172	بطاقات ائتمان
93,959,270	-	-	-	-	-	-	93,959,270	قروض شخصية
159,968,903	6,871,806	4,292,087	18,222	333,236	61,499	26,351	171,572,104	قروض تجارية
1,773,250	-	-	-	-	-	-	1,773,250	أخرى
2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120	موجودات أخرى
2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120	مدنون وأخرى
338,514,812	8,970,194	12,046,055	15,623,611	1,332,327	646,833	3,577,380	380,711,212	الإجمالي
المطلوبات								
21,551,320	8,020,987	11,835,073	493,178	-	19,692	543,776	42,464,026	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
492	349,871	1,203,325	31,698	-	19,692	520,348	2,125,426	حسابات جارية
21,550,828	7,671,116	10,631,748	461,480	-	-	23,428	40,338,600	ودائع اسواق المال
1,338,400	140,489	1,735,286	214,400	-	-	-	3,428,575	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
254,320,752	-	586,872	-	-	-	-	254,907,624	ودائع العملاء
119,537,833	-	68,850	-	-	-	-	119,606,683	تحت الطلب
1,400,147	-	-	-	-	-	-	1,400,147	انحار
113,574,231	-	518,022	-	-	-	-	114,092,253	لاجل
19,808,541	-	-	-	-	-	-	19,808,541	أخرى
13,372,622	-	-	-	-	-	-	13,372,622	سندات دين مصدرة وقروض لأجل
12,362,700	-	28,870	26,274	-	167	-	12,418,011	مطلوبات أخرى
12,362,700	-	28,870	26,274	-	167	-	12,418,011	داننوت وأخرى
302,945,794	8,161,476	14,186,101	733,852	-	19,859	543,776	326,590,858	الإجمالي

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

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

2023م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
98,811,651	1,113,493	8,390,745	13,564,558	-	7,744,703	12,720	129,637,870	
8,205,631	3,377	-	-	-	14,048	-	8,223,056	
65,558,284	530,102	8,354,745	9,470,760	-	7,730,655	10,299	91,654,845	
5,546,334	4,936	-	-	-	-	2,421	5,553,691	
19,501,402	575,078	36,000	4,093,798	-	-	-	24,206,278	
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)								
5,638,941	190,416	7,345,180	-	-	-	-	13,174,537	
5,638,941	190,416	7,157,237	-	-	-	-	12,986,594	
-	-	119,193	-	-	-	-	119,193	
-	-	68,750	-	-	-	-	68,750	
56,222,471	555,808	5,049,211	7,344,873	-	4,664,482	8,627	73,845,472	
3,368,256	1,386	-	-	-	5,766	-	3,375,408	
39,507,320	319,455	5,034,811	5,707,354	-	4,658,716	6,206	55,233,862	
5,546,334	4,936	-	-	-	-	2,421	5,553,691	
7,800,561	230,031	14,400	1,637,519	-	-	-	9,682,511	

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	33,366,645	-	7	-	-	-	-	33,366,652
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,197,492	-	7	-	-	-	-	4,197,499
نقدية بالصندوق	29,169,153	-	-	-	-	-	-	29,169,153
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	10,514,247	497,994	2,358,785	5,733,105	-	1,193,893	315,208	20,613,232
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,168,911	7,119	101	5,335,223	-	23,303	6,586	6,541,243
حسابات جارية	9,345,336	490,875	2,358,684	397,882	-	1,170,590	308,622	14,071,989
ودائع اسواق المال	791,820	50,872	2,948,149	-	-	-	-	3,790,841
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	34,768,247	1,449,164	3,338,676	8,004,881	961,615	470,148	3,203,389	52,196,120
استثمارات، صافي	1,363,419	-	-	-	-	-	-	1,363,419
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	505,758	1,344,331	3,338,676	7,641,825	961,615	470,148	3,203,389	17,465,742
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	32,899,070	104,833	-	363,056	-	-	-	33,366,959
مقتناة بالتكلفة المطفأة	371,215	-	-	-	-	-	-	371,215
استثمارات في شركات زميلة	231,306,659	5,546,444	4,716,933	794,676	-	-	235	242,364,947
قروض وسلف بالصافي	4,250,748	-	-	-	-	-	-	4,250,748
سحب على المكشوف	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
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

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

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

2022م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	24,380,837	8,301,048	5,819,887	147,281	-	23,495	38,760,068
حسابات جارية	108	405,051	707,480	65,501	-	23,495	1,260,568
ودائع أسواق المال	24,380,729	7,895,997	5,112,407	81,780	-	-	37,499,500
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	1,393,849	133,519	1,221,885	102,828	-	-	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
دائنون 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	303,479,508
التعهدات والالتزامات المحتملة							
اعتمادات مستنديه	8,640,001	-	15,855	6,167	-	14,328	8,679,430
خطابات ضمان	53,686,902	659,587	9,198,035	5,784,925	-	5,676,706	77,159,876
قبولات	3,630,361	3,878	1,640	1,784	-	3,085	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 (مبنية بالمعادل الائتماني وفقاً 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							
اعتمادات مستنديه	3,738,585	-	6,861	2,669	-	6,199	3,755,646
خطابات ضمان	33,539,082	412,119	5,747,058	3,614,500	-	3,546,883	48,205,316
قبولات	3,630,361	3,878	1,640	1,784	-	3,085	3,644,844
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	9,484,587	548,508	19,241	2,043,199	-	-	12,095,535

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

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

مخصص خسائر الائتمان		قروض وسلف غير عاملة، صافي		بآلاف الريالات السعودية
2022م	2023م	2022م	2023م	
(1,508,132)	(870,006)	2,933,333	2,223,346	المملكة العربية السعودية
(682,582)	(728,154)	1,310,629	1,240,472	قروض تجارية*
-	-	-	-	قروض شخصية**
(2,190,714)	(1,598,160)	4,243,962	3,463,818	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط
				قروض تجارية*
				الإجمالي
				*تشمل حساب سحب على المكشوف والقروض الأخرى
				**تشمل القروض العقارية الشخصية والبطاقات الائتمانية

34.3 تحليل جودة الائتمان

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م. 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

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

الخسائر الائتمانية		الخسائر الائتمانية		2022م
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	
العمر وذات مستوى	العمر - ذات مستوى	العمر - ذات مستوى	العمر وذات مستوى	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	انتعاشي منخفض	انتعاشي غير منخفض	12 شهر	
49,007,134	-	-	49,007,134	الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
775,841	-	-	775,841	الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)
49,782,975	-	-	49,782,975	القيمة الدفترية

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 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 لمحففظاتها وتستخدم الفئات التالية:

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

تحت المراقبة: موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الائتمان في الماضي القريب، ومن المحتمل أن تخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الائتمان. دون القياسية: موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان.

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

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

(2) إجمالي القروض والسلف المكتناه بالتكلفة المطفأة

2023م

بآلاف الريالات السعودية

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

القيمة الدفترية

2022م

بآلاف الريالات السعودية

مخاطر منخفضة - مقبولة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
228,278,751	7,386,360	129,259	235,794,370		
-	6,528,617	552,796	7,081,413		
-	-	2,523,245	2,523,245		
-	-	1,295,438	1,295,438		
-	-	425,279	425,279		
228,278,751	13,914,977	4,926,017	247,119,745		

القيمة الدفترية

(2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

2023م

بآلاف الريالات السعودية

مخاطر منخفضة - مقبولة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
1,402,376	11,645	-	1,414,021		
-	58,562	-	58,562		
-	-	36,353	36,353		
-	-	9,848	9,848		
-	-	-	-		
1,402,376	70,207	46,201	1,518,784		

القيمة الدفترية

2022م

بآلاف الريالات السعودية

مخاطر منخفضة - مقبولة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
1,051,829	29,540	-	1,081,369		
-	52,048	-	52,048		
-	-	32,982	32,982		
-	-	13,277	13,277		
-	-	-	-		
1,051,829	81,588	46,259	1,179,676		

القيمة الدفترية

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 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*

2023م بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
مخاطر منخفضة - مقبولة	-	388,112	92,390,637
تحت المراقبة	-	1,060,984	-
دون القياسية	661,367	-	-
مشكوك فيها	359,867	-	-
خسارة	173,037	-	-
القيمة الدفترية	1,194,271	1,449,096	92,390,637

2022م بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
مخاطر منخفضة - مقبولة	-	718,691	83,250,523
تحت المراقبة	-	988,976	-
دون القياسية	682,300	-	-
مشكوك فيها	433,813	-	-
خسارة	148,257	-	-
القيمة الدفترية	1,264,370	1,707,667	83,250,523

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي**

2023م بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
مخاطر منخفضة - مقبولة (درجة المخاطر 1-17)	221,180	7,421,552	165,063,528
تحت المراقبة (درجة المخاطر 18-20)	647,667	7,190,504	-
دون القياسية (درجة المخاطر 21)	1,685,858	-	-
مشكوك فيها (درجة المخاطر 22)	295,298	-	-
خسارة (درجة المخاطر 23)	242,190	-	-
القيمة الدفترية	3,092,193	14,612,056	165,063,528

2022م بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
مخاطر منخفضة - مقبولة (درجة المخاطر 1-17)	129,259	6,638,129	143,976,399
تحت المراقبة (درجة المخاطر 18-20)	552,796	5,487,593	-
دون القياسية (درجة المخاطر 21)	1,807,963	-	-
مشكوك فيها (درجة المخاطر 22)	848,348	-	-
خسارة (درجة المخاطر 23)	277,022	-	-
القيمة الدفترية	3,615,388	12,125,722	143,976,399

* تشمل القروض العقارية الشخصية

** تشمل حسابات سحب على المكشوف وقروض أخرى

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 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 منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
32,917,649	-	-	-	32,917,649
838,091	-	-	-	838,091
760,114	105,183	105,183	-	865,297
34,515,854	105,183	105,183	-	34,621,037

سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)
القيمة الدفترية

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
31,125,136	-	-	-	31,125,136
1,197,433	-	-	-	1,197,433
944,261	105,558	105,558	-	1,049,819
33,266,830	105,558	105,558	-	33,372,388

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

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

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

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

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
-	-	-	-	-
9,383,854	-	-	-	9,383,854
4,334,535	1,640,626	1,640,626	688,977	6,664,138
13,718,389	1,640,626	1,640,626	688,977	16,047,992

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

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

				2023م
				بآلاف الريالات السعودية
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى الائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر		
الإجمالي				
103,280,394	33,035	2,194,347	101,053,012	مخاطر منخفضة - مقبولة
1,439,868	13,384	1,426,484	-	تحت المراقبة
331,072	331,072	-	-	دون القياسية
22,840	22,840	-	-	مشكوك فيها
357,418	357,418	-	-	خسارة
105,431,592	757,749	3,620,831	101,053,012	القيمة الدفترية
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى الائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر		2022م
الإجمالي				بآلاف الريالات السعودية
86,518,957	8,137	2,214,663	84,296,157	مخاطر منخفضة - مقبولة
2,198,607	31,403	2,167,204	-	تحت المراقبة
429,442	429,442	-	-	دون القياسية
54,529	54,529	-	-	مشكوك فيها
282,615	282,615	-	-	خسارة
89,484,150	806,126	4,381,867	84,296,157	القيمة الدفترية

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(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 الإثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة الداعمة التي تكون ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على الخبرة السابقة للمجموعة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

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

- احتمال التعثر على مدى العمر في تاريخ التقرير مع احتمال التعثر على مدى العمر 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.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المتعلق بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية الجهة المقترضة وأنشطة أعماله.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند 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.
التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للجهة المقترضة أو في أنشطته التجارية.		التغيرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب)

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

1) إنشاء هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بتعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ. تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وأجراء 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 تصور لها لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر ودرجات مخاطر الائتمان وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها إذا كان تصنيف المخاطر الكمية للمجموعة ونماذج احتمال التعثر يشير إلى قصور جوهري في مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء لديها، وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة.

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة كنوع من الدعم بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ التاريخ المستحق فيما يتعلق بعدم استلام كامل الدفعة الزائدة عن حد الأهمية النسبية. يحدد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام 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 للعمل أو خضوعه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنة: احتمال التعثر في السداد الواقعة في تاريخ التقرير (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة)؛ واحتمال التعثر في السداد الواقعة المتوقعة بناءً على البيانات المتاحة عند الإثبات الأولي وبالأستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

3) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإهمال في السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإهمال من السداد، يمنح الإهمال في سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً 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 الإهمال في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنتظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "الإهمال في السداد" 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.

4) تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثر 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 تنتظر 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 أويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- إن التدخلات المستخدمة لتقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر في السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

5 إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري 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 الاقتصاد الكلي عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أدناه في الجدول. تم توفير التنبؤات الخاصة بالعوامل الوطنية من قبل البنك وبالنسبة للعوامل العالمية تم إنشاء التنبؤات داخلياً. تمت صياغة هذه السيناريوهات من خلال النظر في أحدث التوقعات الاقتصادية الأخيرة لصندوق النقد الدولي كخط أساس. وهناك أيضاً سيناريو متفائل وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو (الانكماش المعتدل). تم استخدام الاحتمالية التالية لحدوث السيناريو للوصول إلى تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الأساس - 40%

- معتدل حتى - 30%

- معتدل - 10%

- متوسط - 10%

- حاد - 10%

لغرض إنشاء نماذج الاقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الاقتصاد الكلي من مصادر محلية و مصادر خارجية أخرى ، مثلاً الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي وغيرها . بدأت المجموعة من 50 متغيراً اقتصادياً كلياً لغرض الحصول على بيانات وتم تقليصها إلى 11 عاملاً لتغيير نماذج الاقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطي والتراجع متعدد العوامل، 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)

- الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي الدولي

- مؤشر تداول لأسعار الأسهم

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

(5) إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

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

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

حساسية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

ويستمر التأثير المحتمل للتباطؤ الاقتصادي العالمي، والضغوط التضخمية، والتقلبات في اسعار الطاقة، وبيئة اسعار الفائدة المرتفعة اضافة حالة من عدم التيقن في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد 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 الاقتصاد الكلي المستخدم (المستخدمة) في هذه النماذج وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة (محافظ) معينة. وبملاحظة أن تعديل الاقتصاد الكلي إلى نموذج احتمالية التعثر في السداد عن نقطة زمنية قد يتضمن أكثر من متغير اقتصادي مستقل واحد كمدخل نموذج، فقد أجري تحليل حساسية مستقل لتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة. أجري تحليل الحساسية مع الأخذ في الاعتبار الأهمية النسبية لحالات التعرض التي تمت تغطيتها ضمن نموذج اقتصاد كلي معين:

حساسية الافتراضات (بالآلاف الريالات السعودية)	أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2023م
عوامل الاقتصاد 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 الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي	3,914
10% انخفاض في الاستثمار (%) 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

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر 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 تشتمل 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 تغيير 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 معايرته مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة 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 لالتزامات القروض والضمانات المالية والبطاقات الائتمانية للأفراد، يشتمل "التعرض عند التعثر في السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر في السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة 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 الالتزام القرض أو الضمان.

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

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

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها 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
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

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

2022م				2023م				بآلاف الريالات السعودية
القروض والسلف، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة	القروض والسلف، صافي	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	غير العاملة	العاملة	
440,843	(772)	-	441,615	370,095	(1,480)	-	371,575	حكومية وشبه حكومية
12,085,948	(15,177)	-	12,101,125	14,380,992	(38,236)	-	14,419,228	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,821,167	(3,557)	-	2,824,724	1,903,529	(12,279)	7,489	1,908,319	زراعة وصيد أسماك
25,522,747	(828,558)	288,122	26,063,183	25,537,117	(876,162)	496,490	25,916,789	تصنيع
7,672,559	(4,348)	294	7,676,613	7,672,487	(10,102)	688	7,681,901	مناجم وتعددين
13,009,885	(18,221)	17,027	13,011,079	19,135,486	(49,323)	11,271	19,173,538	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
17,819,514	(1,460,447)	759,012	18,520,949	19,266,947	(1,600,098)	645,841	20,221,204	بناء وإنشاءات
50,543,488	(976,812)	1,247,666	50,272,634	63,439,585	(977,698)	741,219	63,676,064	تجارة
6,174,365	(7,572)	4,357	6,177,580	5,238,172	(13,486)	83,419	5,168,239	نقل واتصالات
16,208,219	(392,306)	616,527	15,983,998	17,917,525	(206,471)	236,929	17,887,067	خدمات
86,356,146	(1,046,090)	1,310,629	86,091,607	95,424,442	(1,128,346)	1,240,472	95,312,316	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
3,710,066	(938)	328	3,710,676	4,111,869	(8,638)	-	4,120,507	أخرى
242,364,947	(4,754,798)	4,243,962	242,875,783	274,398,246	(4,922,319)	3,463,818	275,856,747	الإجمالي

(ب) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشمل 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:

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

35. مخاطر السوق

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

35.1 مخاطر السوق - المحفظة التجارية

وضعت المجموعة حدوداً (لكل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ولمستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. ولإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر 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 والإفصاح.

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

مخاطر أسعار الصراف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
0.44	1.02	1.14	2.39
1.07	2.50	1.78	4.81
2.96	6.92	3.41	11.81
0.39	0.91	0.71	1.81

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2023م

متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م

الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م

الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م

2022م

مخاطر أسعار الصراف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
1.85	7.57	3.41	11.32
1.70	6.96	4.28	11.56
2.78	11.39	7.15	19.06
0.82	3.37	2.54	6.06

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2022م

متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م

الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م

الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة 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 الأجلية وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي و عملات رئيسية أخرى. وتراقب المجموعة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات ويوضح الجدول التالي أثر الحساسية تجاه التغيرات المحتملة والمعتولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض 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 التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر المحافظ المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

2023

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

العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	- 100	(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	-	-	-	-	-	-

35. مخاطر السوق (تتمة)

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

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

2022م

العملة

حساسية حقوق الملكية

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

حساسية حقوق الملكية

العملة

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

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

35. مخاطر السوق (تتمة)

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

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

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

2023م	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,141,203	-	-	-	17,034,023	26,175,226
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	3,450,448	3,450,448
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,141,203	-	-	-	13,583,575	22,724,778
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11,681,520	-	-	-	3,752,205	15,433,725
حسابات جارية	2,707,342	-	-	-	3,752,205	6,459,547
إيداعات اسواق المال	8,974,178	-	-	-	-	8,974,178
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	19,526	49,451	618,472	2,980,681	-	3,668,130
استثمارات، صافي	3,531,166	6,422,286	13,012,955	31,188,793	3,953,624	58,108,824
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	2,322,845	2,322,845
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	627,906	1,108,971	9,911,241	7,888,878	1,630,779	21,167,775
مقتناة بالتكلفة المطفأة	2,903,260	5,313,315	3,101,714	23,299,915	-	34,618,204
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	379,941	379,941
قروض وسلف، صافي	106,239,360	70,842,745	41,463,315	55,852,826	-	274,398,246
حساب سحب على المكشوف	5,628,450	-	-	-	-	5,628,450
بطاقات ائتمان	1,465,172	-	-	-	-	1,465,172
قروض شخصية	3,125,020	8,051,085	29,406,766	53,376,399	-	93,959,270
قروض تجارية	94,247,468	62,791,660	12,056,549	2,476,427	-	171,572,104
أخرى	1,773,250	-	-	-	-	1,773,250
عقارات أخرى	-	-	-	-	670,470	670,470
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	5,467,247	5,467,247
موجودات أخرى	1,124,398	-	-	-	1,422,722	2,547,120
مدينون وأخرى	1,124,398	-	-	-	1,422,722	2,547,120
إجمالي الموجودات	131,737,173	77,314,482	55,094,742	90,022,300	32,680,232	386,848,929
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	17,552,202	13,541,251	9,245,147	-	2,125,426	42,464,026
حسابات جارية	-	-	-	-	2,125,426	2,125,426
ودائع اسواق المال	17,552,202	13,541,251	9,245,147	-	-	40,338,600
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	12,310	70,190	605,612	2,740,463	-	3,428,575
ودائع العملاء	99,971,114	13,016,368	10,891,876	2,274,400	128,753,866	254,907,624
تحت الطلب	11,347,732	-	-	-	108,258,951	119,606,683
ادخار	713,773	-	-	-	686,374	1,400,147
لأجل	87,909,609	13,016,368	10,891,876	2,274,400	-	114,092,253
أخرى	-	-	-	-	19,808,541	19,808,541
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	-	7,747,622	5,625,000	-	-	13,372,622
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	12,418,011	12,418,011
داننون وأخرى	-	-	-	-	12,418,011	12,418,011
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	60,258,071	60,258,071
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	117,535,626	34,375,431	26,367,635	5,014,863	203,555,374	386,848,929
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	14,201,547	42,939,051	28,727,107	85,007,437	(170,875,142)	-
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	199,047	(786,547)	587,500	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحسابية أسعار العملات الخاصة	14,400,594	42,152,504	29,314,607	85,007,437	(170,875,142)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحسابية أسعار العملات الخاصة	14,400,594	56,553,098	85,867,705	170,875,142	-	-

35. مخاطر السوق (تتمة)

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

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

2022م

بآلاف الريالات السعودية

الموجودات	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
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 الآخر	39,577	229,798	6,493,969	9,284,648	1,417,750	17,465,742
مقتناة بالتكلفة المضافة	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 استخدام 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	9,453,587	13,977,592	13,434,373	633,948	1,260,568	38,760,068
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	1,260,568	1,260,568
حسابات جارية	9,453,587	13,977,592	13,434,373	633,948	-	37,499,500
ودائع أسواق المال	47,531	61,267	594,506	2,150,981	-	2,854,285
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	80,412,372	23,615,761	4,287,547	1,422,353	130,269,052	240,007,085
ودائع العملاء	12,968,096	-	-	-	110,408,329	123,376,425
تحت الطلب	667,793	-	-	-	602,135	1,269,928
ادخار	66,776,483	23,615,761	4,287,547	1,422,353	-	96,102,144
لأجل	-	-	-	-	19,258,588	19,258,588
أخرى	-	8,758,419	-	-	-	8,758,419
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	13,099,651	13,099,651
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	13,099,651	13,099,651
داننون وأخرى	-	-	-	-	56,173,349	56,173,349
حقوق المساهمين	89,913,490	46,413,039	18,316,426	4,207,282	200,802,620	359,652,857
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	41,001,234	32,716,955	28,843,814	70,171,750	(172,733,753)	-
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	5,957,151	1,584,397	(2,546,289)	(4,995,259)	-	-
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	46,958,385	25,542,933	26,297,525	73,934,910	(172,733,753)	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العملات الخاصة	46,958,385	81,259,737	107,557,262	172,733,753	-	-
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العملات الخاصة	-	-	-	-	-	-

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

(3) مخاطر العملات

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

ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2023م و2022م على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعمولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لحساسية العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة والمستخدم لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو قائمة حقوق الملكية الموحدة.

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2023م بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر العملية	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 العملية	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 لليلة واحدة وخلال اليوم وحيث يتم مراقبتها يوميا. ولدى المجموعة كما في نهاية السنة صافي المخاطر الجوهريّة:

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.

35. مخاطر السوق (تتمة)

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

(5) المحفظة المصرفية – مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة 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.
وطبقا لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2022م: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب، و 4% (2022م: 4%) 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 يوما. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85% إلى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

36. مخاطر السيولة (تتمة)

أ) يلخص الجدول أدناه على تواريخ استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2023م و 2022م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة.

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

2023م بآلاف الريالات السعودية					2022م بآلاف الريالات السعودية				
المطلوبات المالية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	حسابات جارية	ودائع اسواق المال	ودائع العملاء	تحت الطلب	ادخار	لأجل	أخرى	سندات دين مصدرة وقرض لأجل
أكثر من 5 سنوات	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
19,943,407	12,393,743	10,620,040	-	42,957,190	10,811,108	14,046,570	13,444,877	634,604	38,937,159
2,125,426	-	-	-	2,125,426	1,260,568	-	-	-	1,260,568
17,817,981	12,393,743	10,620,040	-	40,831,764	9,550,540	14,046,570	13,444,877	634,604	37,676,591
225,145,385	14,766,885	12,596,578	2,398,776	254,907,624	208,040,185	24,861,997	5,542,904	1,574,171	240,019,257
119,606,683	-	-	-	119,606,683	123,376,437	-	-	-	123,376,437
1,400,147	-	-	-	1,400,147	1,269,933	-	-	-	1,269,933
87,909,609	13,016,368	10,891,876	2,274,400	114,092,253	66,784,784	23,618,767	4,288,156	1,422,592	96,114,299
16,228,946	1,750,517	1,704,702	124,376	19,808,541	16,609,031	1,243,230	1,254,748	151,579	19,258,588
99,674	299,022	1,594,787	9,469,854	11,463,337	80,529	241,587	1,288,462	9,626,902	11,237,480
(29,343)	7,854	69,276	205,454	253,241	(313,894)	(995,162)	51	-	(1,309,005)
5,598	42,344	326,867	181,285	556,093	6,334	66,799	272,497	95,432	441,062
245,164,721	27,509,848	25,207,548	12,255,369	310,137,485	218,624,262	38,221,791	20,548,791	11,931,109	289,325,953
المطلوبات المالية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	حسابات جارية	ودائع اسواق المال	ودائع العملاء	تحت الطلب	ادخار	لأجل	أخرى	سندات دين مصدرة
أدوات مالية مشتقة	التزامات عقود إيجار	اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	أدوات مالية مشتقة	التزامات عقود إيجار	اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	أدوات مالية مشتقة	التزامات عقود إيجار	اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	أدوات مالية مشتقة

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

36. مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

36. مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

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).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

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 تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

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

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

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).
تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العائد الحالي معديلاً 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 يوماً والذمم المدينة قصيرة الأجل الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى قيمه عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة 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.

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة لاستثماراتها المدرجة بالمستوى 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:

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

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

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 كالاتي:

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

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

صناديق المجموعة الاستثمارية :

590,000	-	ودائع عملاء
---------	---	-------------

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

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

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 لبازل. 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 بازل 3 الأخيرة الصادرة عن البنك المركزي السعودي (تعميم رقم 44047144) اعتباراً من 1 يناير 2023م، بينما تستند الفترة السابقة إلى لوائح بازل 3.

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

2022م	2023م	بآلاف الريالات السعودية
49,465,033	53,451,132	المستوى الموحد الأعلى
56,036,158	60,013,632	رأس المال الأساسي للأسهم العادية
9,316,463	10,498,335	إجمالي رأس المال الأساسي
65,352,621	70,511,967	رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال (أساسي ومساند)

الموجودات المرجحة للمخاطر

283,847,741	318,801,964	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
21,401,471	13,461,109	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
5,175,650	7,843,841	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
310,424,862	340,106,914	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر

15.9%	15.72%	معدل الأسهم العادية الأساسي
18.1%	17.65%	معدل كفاية رأس المال للشريحة الأولى
21.1%	20.73%	إجمالي كفاية رأس المال للشريحة الأولى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

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 و 2022، يتم تمويل جميع التمويل المشترك من خلال مجموعة من الأموال ويتضمن أموال من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

2022م	2023م
2,538,278	3,582,720
2,538,278	3,582,720

بآلاف الريالات السعودية

إجارة

إجمالي التمويل والاستثمارات

ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار

2022م	2023م
19,628	24,235
19,628	24,235
1,483	1,648
1,483	1,648

بآلاف الريالات السعودية

الدخل المجمع من الاستثمار

إجمالي الدخل المجمع

إجمالي المبلغ المدفوع للمضاربة لأصحاب حسابات الاستثمار

إجمالي المبلغ المنسوب إلى مجموعة المساهمين

41. برنامج الادخار الاستثماري للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع 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 بناء على فترة الخدمة المختلفة، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق المجموعة الاستثمارية المتاحة حالياً.

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

42. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 93.5 مليار ريال سعودي (2022م: 82.1 مليار ريال سعودي).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك أموال بدون 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