

حقق بنك الرياض أداءً
مالياً وتشغيلياً استثنائياً،
ووضع أساساً متيناً لنموه
المستدام طويل الأجل.

بنك الرياض
Riyad Bank

القوائم المالية

- 162 تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
- 167 قائمة المركز المالي الموحدة
- 168 قائمة الدخل الموحدة
- 169 قائمة الدخل الشامل الموحدة
- 170 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
- 171 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- 172 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة"), والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب 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 آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل مراجع مشترك آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ 20 فبراير 2024 (الموافق 10 شعبان 1445هـ).

الأمر الرئيسية للمراجعة

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

أمر المراجعة الرئيس	تفاصيل أمر المراجعة الرئيس	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيس
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	- لقد اعتبرنا أن تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن هذا التحديد يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام جوهرية ووضع وتقديرات هامة. إضافة إلى ذلك، تعتبر القيمة الدفترية للقروض والسلف ذات أهمية كمية في القوائم المالية الموحدة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام والتقديرات ما يلي: - تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل 1 و2 و3 كما تم بيانه في الإيضاح 8 حول القوائم المالية الموحدة، استناداً إلى تحديد: - المبالغ التي شهدت زيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ تاريخ منح الائتمان الأولي، و - المبالغ التي انخفضت قيمتها بشكل فردي و/أو تجاوزت فترة الاستحقاق. - قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية عند تحديد وتقدير التعرضات التي شهدت زيادة الجوهرية الجوهرية في مخاطر الائتمان. - الحاجة إلى تطبيق إدارة نموذج مخصصات إضافية لاحقة لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تغطيتها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. <i>الرجاء الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية إيضاح 3 (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح 2 (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح 8 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح 3-34 (أ) (2) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</i>
		- تصنيف القروض والسلف إلى المراحل 1 و2 و3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ تعرضات الانخفاض في القيمة بشكل فردي، و - أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما أمكن تطبيقها. - قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية ومنهجية المجموعة في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. - فيما يتعلق بعينة من القروض والسلف، قمنا بتقييم: - المراحل المستخدمة في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. - المدخلات والاحكام المستخدمة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، على سبيل المثال النسب الخاصة باحتمال التعثر، عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، و - التدفقات النقدية القابلة للاسترداد بما في ذلك مدى تأثير الضمانات وموارد السداد الأخرى. - قمنا بتقويم معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" و "المنخفضة في القيمة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من القروض والسلف، قمنا بتقييم مدى ملائمة تصنيف المراحل لمحفظة قروض وسلف المجموعة بناءً على سياسة تصنيف المراحل للمجموعة ومعرفة العملاء المقابلين وتطيل المعلومات المالية ذات الصلة. - قمنا بتقويم التقديرات الأساسية التي استخدمتها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية المطبقة من قبل الإدارة عند إدارة المخصصات الإضافية على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدم لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. - قمنا باختيار المدخلات المستخدمة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة. - تم تنفيذ الإجراءات أعلاه بمساعدة المختصين لدينا، حيثما أمكن ذلك.
		قمنا بتقويم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بخصوص هذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيس	تفاصيل أمر المراجعة الرئيس	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيس
تقييم الأدوات المالية المشتقة	كما في 31 ديسمبر 2024، كانت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة التي تحتفظ بها المجموعة بقيمة 5.57 ٪ مليار (2023: 3.67 ٪ مليار) و 5.17 ٪ مليار (2023: 3.43 ٪ مليار) على التوالي.	- قمنا بالحصول على فهم للإجراءات التي طبقتها الإدارة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة، بما في ذلك الضوابط الرقابية الرئيسية في هذه الإجراءات. - قمنا بتقييم الضوابط الرقابية الرئيسية في هذه الإجراءات لتحديد ما إذا تم تصميمها وتطبيقها بشكل ملائم وما إذا كانت تعمل بفعالية. تضمن ذلك الضوابط على أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات وصيانة البيانات المستخدمة كمدخلات لتحديد القيمة العادلة. - قمنا باختيار عينة من المشتقات، و: - اختبرنا مدى دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات المعاملة؛ - قيّمنا المدخلات الرئيسية الخاصة بنماذج تقييم المشتقات؛ - قمنا بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا على تنفيذ عمليات تقييم مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة؛ و - قمنا بتقويم مدى فعالية التحوط الذي أجرته المجموعة وتقييم محاسبة التحوط ذات الصلة؛ - قمنا بتقويم الإفصاحات بخصوص هذا الأمر في القوائم المالية الموحدة مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.
	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 أيضًا.	
	نُقاس هذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مع التغيرات في القيمة العادلة المعروضة في قائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة.	
	لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس، نظرًا لوجود تعقيدات وموضوعية عند تحديد تقييم المشتقات بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام أساليب تقييم معقدة.	
	<i>يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح (2) (هـ) (3) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية في الإيضاح (3) (ل) بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط والإيضاح (6) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات في تاريخ التقرير.</i>	

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024 ("التقرير السنوي")، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في تقرير البنك السنوي. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024 متاحاً لنا بعد تأريخ تقرير المراجعين.

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

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

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

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

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاح	2024م ٢٠٢٤	2023م ٢٠٢٣
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي	22,599,973	26,175,226
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	22,574,084	15,433,725
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	5,568,952	3,668,130
استثمارات، صافي	69,668,963	58,108,824
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,492,580	2,322,845
- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي	44,151,537	34,618,204
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21,024,846	21,167,775
قروض وسلف، صافي	320,089,491	274,398,246
موجودات أخرى	2,204,083	2,547,120
استثمار في شركات زميلة	402,419	379,941
عقارات أخرى	753,700	670,470
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	6,517,129	5,467,247
إجمالي الموجودات	450,378,794	386,848,929
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	43,949,020	42,464,026
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	5,165,593	3,428,575
ودائع العملاء	306,423,391	254,907,624
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	13,324,453	13,372,622
مطلوبات أخرى	13,574,238	12,418,011
إجمالي المطلوبات	382,436,695	326,590,858
حقوق المساهمين		
رأس المال	30,000,000	30,000,000
أسهم خزينة	(165,105)	(165,912)
احتياطي نظامي	15,283,989	12,953,515
احتياطيات أخرى	77,216	(369,203)
أرباح مبقاة	13,359,899	11,277,171
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	58,555,999	53,695,571
صكوك الشريحة الأولى	9,386,100	6,562,500
إجمالي حقوق الملكية	67,942,099	60,258,071
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	450,378,794	386,848,929

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

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

- استنتاج 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، وهيكّل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظّل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

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

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

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦



ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

وليد بن محمد سبحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨



١٢ شعبان ١٤٤٦ هـ
(١١ فبراير ٢٠٢٥)

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكريّع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

	2024م ٢٠٢٤	2023م ٢٠٢٣
صافي الدخل	9,321,894	8,045,844
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	333,042	211,552
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(16,802)	43,630
- صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين	10,987	98,820
- الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	(68,820)	(13,118)
ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
- مكاسب (خسائر) اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 31 د)	173,368	(127,711)
- صافي التغير في القيمة العادلة وتحويلات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	539	207,884
الدخل الشامل الآخر	432,314	421,057
إجمالي الدخل الشامل	9,754,208	8,466,901

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكريّع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

	إيضاح	2024م ٢٠٢٤	2023م ٢٠٢٣
دخل العمولات الخاصة	21	24,182,126	20,606,115
مصروف العمولات الخاصة	21	11,308,859	8,191,837
صافي دخل العمولات الخاصة		12,873,267	12,414,278
دخل الأتعاب والعمولات	22	4,539,492	3,730,796
مصروف الأتعاب والعمولات	22	1,548,552	1,346,175
دخل الأتعاب والعمولات، صافي		2,990,940	2,384,621
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		779,396	608,106
دخل متاجرة، صافي	23	529,420	419,944
دخل توزيعات أرباح		43,374	40,801
مكاسب / (خسائر) من بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي	24	16,802	(43,630)
دخل العمليات الأخرى	25	51,332	74,718
إجمالي دخل العمليات، صافي		17,284,531	15,898,838
رواتب الموظفين وما في حكمها	26	2,752,215	2,542,164
إيجارات، ومصاريف مياي		216,327	219,979
استهلاك ممتلكات، ومعدات، وحق استخدام الموجودات	10	683,579	695,356
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	27	1,591,137	1,463,518
مصاريف العمليات الأخرى		42,343	47,607
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة		5,285,601	4,968,624
مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	8 هـ)	1,620,728	1,875,464
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		11,618	96,224
إجمالي مصاريف العمليات، صافي		6,917,947	6,940,312
صافي دخل العمليات		10,366,584	8,958,526
الحصة في دخل شركات زميلة، صافي		30,354	12,273
الدخل قبل الزكاة		10,396,938	8,970,799
الزكاة	30	1,075,044	924,955
صافي الدخل		9,321,894	8,045,844
ربح السهم الأساسي والمخفض (٢)	28	3.01	2.58

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكريّع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م	2024م	إيضاح
٠٠٠'ـ	٠٠٠'ـ	
8,970,799	10,396,938	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(453,673)	(665,348)	إطفاء الخصومات والعلاوة لصافي الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
43,630	(16,802)	(مكاسب) / خسائر استبعاد استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
(68,021)	(51,090)	مكاسب استثمارات لأغراض المتاجرة، صافي
4,566	(2,427)	(مكاسب) / خسائر بيع الممتلكات والمعدات، صافي
(40,801)	(43,374)	دخل توزيعات أرباح
695,356	683,579	استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
(12,273)	(30,354)	الحصة في دخل شركات زميلة، صافي
1,875,464	1,620,728	مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي (8هـ)
17,936	16,834	فائدة على التزامات عقود إيجار
96,224	11,618	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
11,129,207	11,920,302	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(824,568)	(2,308,997)	ودیعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
122,711	(1,900,822)	القيمة العادلة الموجبة للمستقات
(891,405)	(2,118,645)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(33,867,292)	(46,699,921)	قروض وسلف، صافي
(205,221)	(83,230)	عقارات أخرى
628,826	343,037	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
3,703,958	1,484,994	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
574,290	1,737,018	القيمة العادلة السالبة للمستقات
14,900,539	51,515,767	ودائع العملاء
90,785	1,108,075	مطلوبات أخرى
(4,638,170)	14,997,578	
(1,282,325)	(931,647)	الزكاة المدفوعة
(5,920,495)	14,065,931	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
10,011,007	22,974,609	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(14,417,241)	(31,682,776)	شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,946,789)	(1,772,311)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
88,275	41,277	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(7,264,748)	(10,439,201)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
4,600,353	-	متحصلات من إصدار سندات دين وقرض لأجل، صافي
5,225	(48,169)	حركات ذات صلة لسندات دين وقرض لأجل، صافي
-	2,823,600	متحصلات من إصدار صكوك الشريحة الأولى
(3,878,282)	(4,624,977)	توزيعات أرباح مدفوعة
(310,416)	(317,712)	تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى
(261,226)	(203,363)	أصل مبلغ التزامات عقود إيجار
(165,912)	-	شراء أسهم خزينة
(10,258)	(2,370,621)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(13,195,501)	1,256,109	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
41,486,081	28,290,580	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
28,290,580	29,546,689	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
20,236,585	23,978,412	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
7,540,378	11,374,302	عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
449,948	247,959	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(67,514)	(82,493)	حق استخدام الموجودات
(75,990)	(83,235)	التزامات عقود إيجار

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


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة


نادر سامي الكرّيج
الرئيس التنفيذي


عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة


نادر سامي الكرّيج
الرئيس التنفيذي


عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

٠٠٠'ـ	رأس المال	أسهم خزينة	الاحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	توزيعات الأرباح المقترحة	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
31 ديسمبر 2024م	30,000,000	(165,912)	12,953,515	(369,203)	11,277,171	-	53,695,571	6,562,500	60,258,071
الرصيد في بداية السنة									
إجمالي الدخل الشامل									
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:									
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	539	-	-	539	-	539
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	333,042	-	-	333,042	-	333,042
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(16,802)	-	-	(16,802)	-	(16,802)
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	10,987	-	-	10,987	-	10,987
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 31 د)	-	-	-	173,368	-	-	173,368	-	173,368
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	(68,820)	-	-	(68,820)	-	(68,820)
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	9,321,894	-	9,321,894	-	9,321,894
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	432,314	9,321,894	-	9,754,208	-	9,754,208
استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	51,270	-	51,270	-	51,270
إصدار صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	2,823,600	2,823,600
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(317,712)	-	(317,712)	-	(317,712)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2023م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(2,246,250)	-	(2,246,250)	-	(2,246,250)
توزيعات أرباح مرحلية 2024م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(2,396,000)	-	(2,396,000)	-	(2,396,000)
تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح 18)	-	-	2,330,474	-	(2,330,474)	-	-	-	-
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	-	807	-	14,105	-	-	14,912	-	14,912
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	(165,105)	15,283,989	77,216	13,359,899	-	58,555,999	9,386,100	67,942,099
31 ديسمبر 2023م									
الرصيد في بداية السنة	30,000,000	-	10,942,054	(790,260)	7,500,430	1,950,000	49,602,224	6,571,125	56,173,349
إجمالي الدخل الشامل									
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:									
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	207,884	-	-	207,884	-	207,884
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	211,552	-	-	211,552	-	211,552
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	43,630	-	-	43,630	-	43,630
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	98,820	-	-	98,820	-	98,820
الخسائر الاكتوارية (إيضاح 31 د)	-	-	-	(127,711)	-	-	(127,711)	-	(127,711)
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	(13,118)	-	-	(13,118)	-	(13,118)
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	8,045,844	-	8,045,844	-	8,045,844
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	421,057	8,045,844	-	8,466,901	-	8,466,901
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2022م	-	-	-	-	-	(1,950,000)	(1,950,000)	-	(1,950,000)
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(310,416)	-	(310,416)	(8,625)	(319,041)
أسهم خزينة (إيضاح 17)	-	(165,912)	-	-	-	-	(165,912)	-	(165,912)
توزيعات مرحلية لعام 2023م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(1,947,226)	-	(1,947,226)	-	(1,947,226)
تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح 18)	-	-	2,011,461	(2,011,461)	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	(165,912)	12,953,515	(369,203)	11,277,171	-	53,695,571	6,562,500	60,258,071

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

1. عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب الأمر الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 333 (2023م: 335) 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 2024م 7,588 (2023: 7,887) موظفاً. يقع المركز الرئيسي للبنك في العنوان التالي:

واحة غرناطة - برج A1

الرياض – حي الشهداء

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

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

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

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

2. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

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

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 وإلتزامات معاملات الدفع على اساس الأسهم التي تسوى نقداً والمنافع المحددة. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ولكن مغطاة بالمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

لمحة عن البنك

المراجعة الاستراتيجية

المراجعة التشغيلية

المراجعة الاستراتيجية

القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

تظهر قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة.

ج) مبدأ الإستمرارية

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

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ، يتطلب من الإدارة استخدام بعض 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.

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

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

1) أحكام خاصة بحقوق الملكية مقابل إلتزام لصكوك الشريحة الأولى

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية للصكوك من المستوى الأول أحكاماً هامة حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيرًا. 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 المبقةة.

2) خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لفئات الموجودات المالية الملائمة يتطلب الحكم، على وجه الخصوص، عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وعند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات على عدد من العوامل وقد تؤدي 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 خسائر الائتمان المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2. أسس الإعداد (تتمة)

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

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

3 (قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

4 (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 عمليات 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.

5 (خطط المنافع المحددة

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

6 (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".

7 (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 2023م، باستثناء التغيير في تقديرات الأعمار الإنتاجية لبعض الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (مذكورة في الإيضاح 3 ص).

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

3.2 السياسات المحاسبية

أ) تصنيف الموجودات المالية

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

1. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و
- عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط -دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم (اختبار التدفقات النقدية التي تُعد -فقط -دفعات من اصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم).

2. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين: يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت كلاً من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

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

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

3. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الأدوات المشتقة، وأدوات حقوق الملكية المتداولة المقتناه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ ”التكلفة المطفأة“ أو ”بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر“. إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الاثبات الأولي أن تخصص – بشكل غير قابل للنقض – أي أصل مالي إذا كان يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص – بشكل جوهري – عدم التطابق المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاثبات الأولي لها، باستثناء قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

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

تقويم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل فائدة محدد، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل مستقل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بصورة معقولة دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات ”أسوأ حالة“ أو ”حالة ضغط“. وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الاثبات 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 المستدثة أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناه لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحقيق التدفقات التعاقدية، أو لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

ب) تصنيف المطلوبات المالية

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

ج) إلغاء الاثبات

1. الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة للتدفقات النقدية من هذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

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

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، أو الإبقاء على جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المالي بشكل جوهري، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المُحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المُحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

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

2. المطلوبات المالية

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

د) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1. الموجودات المالية

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

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

2. المطلوبات المالية

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

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

هـ) الانخفاض في القيمة

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

- أدوات الاستثمار في الدين
- مستحق من أرضة البنوك
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- قروض وسلف، و
- التزامات القروض.

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

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد، وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها) .
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

- 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 للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء إثبات الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء أثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل العملة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

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

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فيما يلي 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.
- إخفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذا مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك 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 تنظر في العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار ديون جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الدين مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي من السداد.
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييما لعمق تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة

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

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

تقييم الضمانات

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

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كانت الموجودات المستردة يمكن أن تكون من الأفضل استعمالها لعملياتها الداخلية أو يجب بيعها. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية، في حال وجدت، يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الخاصة بها بالقيمة العادلة، في حال كانت جوهرية. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأن تكون خيار أفضل للبيع، فإنها يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصا تكلفة بيع الموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد، تماشياً مع سياسة البنك.

في سياق الأعمال العادية، لا يقوم البنك باستعادة الممتلكات أو الموجودات الأخرى فعلياً في محفظة التجزئة الخاصة به، ولكنه يستعين بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، بشكل عام في المزاد، لتسوية الديون المستحقة. يتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء/الملتزمين. ونتيجة لهذه الممارسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات استعادة الملكية القانونية في قائمة المركز المالي.

الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن العميل ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة للأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان.

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

و) الضمانات المالية والتزامات القروض

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

”التزامات القروض“ هي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً.

يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات 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 بإثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة.

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

ز) المنحة الحكومية

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

ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

قياس التكلفة المطفاة ودخل العمولات الخاصة

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

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الاثبات الأولي، يتم احتساب دخل العملة باستخدام معدل العملة الفعلي على التكلفة المطفاة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العملة على أساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العملة وذلك بتطبيق معدل العملة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفاة للأصل. لا يتم احتساب دخل العملة على أساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الالتزامات لمنح القروض والتي غالبا ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لايتوقع فيها بأن تؤدي التزامات القروض إلى استخدام القرض، يتم اثبات اتعاب الالتزامات 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 الموجودات وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها يتم إثباتها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات.

أخرى

يتم 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.

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 والذي يعد التزام اداء تم الوفاء به في نقطة من الزمن، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري الإيرادات، حيث لن يكون للمجموعة أي تعهدات أخرى.

رسوم إدارة الموجودات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

إيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية البنكية

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

يتم الاعتراف بإيرادات رسوم الأحتجاز 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 للمُصدر ويحق لها تحصيل الرسوم من المُصدر دون أي التزامات مالية مرتبطة بالرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بالصافي بعد المصاريف المتعلقة بالمعاملات.

رسوم الحفظ

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

ط برنامج ولاء للعملاء

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

ي) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

- تصميم المنشأة المستثمر فيها والغرض منها.
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات بخصوص هذه الأنشطة وهل المجموعة تستطيع أن توجه هذه الأنشطة.
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية.
- ما إذا كانت المجموعة معرضه لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، وقدرتها على التأثير في تذبذب هذه العوائد.

تتم المحاسبة عن التغير في حصص الملكية في شركة تابعة (مع عدم فقدان السيطرة) كمعاملة حقوق الملكية. فإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، يتم التوقف عن 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 او الخسارة، ويتم إثبات أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة.

صناديق الاستثمار

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

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

ك) الاستثمار في الشركات الزميلة

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

ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العمولات الخاصة وخيارات العملات (المكتتية والمشتراة)، يتم في الاصل إثباتها 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 وبفصح 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 إلتزامات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (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 الالتزام مسجل أو مرتبط بعملية مالية متوقع احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر – التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة – مباشرة في الدخل الشامل الآخر، والجزء غير الفعال، إن وجد يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطي الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي أثرت فيها معاملة التغطية على قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينتج من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، يجب إدراج الأرباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقا في الدخل الشامل الآخر مباشرة في القياس الاولي لتكلفة الشراء او القيمة الدفترية للموجودات او 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 المتوقع حصولها مسبقاً لن يتم حصولها، أو عند الغاء تصنيفها من قبل المجموعة على هذا النحو. في ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر حتى تحدث العملية المتوقع حدوثها، وفي حال التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن الدخل الشامل 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 أيضا بتقدير فيما إذا كانت المعاملة محتملة الوقوع بشكل كبير وتشكل مخاطرة بسبب التذبذب في التدفقات النقدية والتي يمكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

(م) العملات الأجنبية

تعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. 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 الاجنبية يتم تحويلها إلى الريال السعودي، باستخدام سعر الصرف الفوري المعمول به في تاريخ المعاملات الأولية.

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

(س) مقاصة الأدوات المالية

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

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

(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، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتكلفة المطفأة. ويتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم.

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

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

(ف) العقارات الأخرى

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

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

(ض) الممتلكات والمعدات

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

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

ق) حساب مشاركة أرباح الاستثمار

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

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

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

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة. سيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

إن احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على حقوق أصحاب الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق المالك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

يتم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة مع أموال البنك، ولا يتم منح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. يتم تحميل المطاريف الإدارية فقط على مصاريف البنك.”

ر) رأس المال

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

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

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يحتفظ بها البنك كأسهم خزينة ويتم خصمها من حقوق الملكية المساهم بها.

ش) عقود الضمانات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

ت) المخصصات

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

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

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

موجودات حق الاستخدام

تقيس المجموعة موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- ناقضاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
- معدلة بأي إعادة قياس لالتزامات عقود الایجار لتعديلات الایجار.”

التزامات عقود الإيجار

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

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

تقاس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، ويعاد قياسها عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغير في المؤشر أو معدل العمولة، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديرها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عند قياس التزامات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

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

ح) 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 الاقترناء.

ذ) مخصص منافع نهاية الخدمة

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

ض) الزكاة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة أيضًا لضريبة القيمة المضافة وفقًا لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقوم بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة وتسديد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبايعيها للمدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم دفعها إما كمصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

ظ خدمات إدارة الاستثمار

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

غ المنتجات المصرفية غير التقليدية

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

1. المrabحة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة أو اصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة الى هامش ربح متفق عليه.
2. الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيره، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الأصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الاصل 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.

ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

و) محاسبة تاريخ السداد

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

ي) الشريحة الأولى صكوك

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

ك) أسهم الخزينة وبرنامج الدفع على أساس الأسهم

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

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

4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

2024م ٢٠٠٠ ٳ	2023م ٢٠٠٠ ٳ	
1,887,900	3,450,448	نقد في الصندوق
15,627,368	13,318,371	وديعة نظامية
4,712,178	9,141,203	إيداعات لدى البنك المركزي السعودي
372,527	265,204	أرصدة أخرى
22,599,973	26,175,226	الإجمالي

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

كان مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م. ويتعلق مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بتعرضات المرحلة الأولى.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2024م ٢٠٠٠ ٳ	2023م ٢٠٠٠ ٳ	
6,700,660	6,459,825	حسابات جارية
15,874,480	8,975,332	إيداعات أسواق المال
(1,056)	(1,432)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
22,574,084	15,433,725	الإجمالي

ايداعات راس المال تشمل ودائع هامشية قدرها 2,275 ٳ مليون (2023: 1,444 ٳ مليون).

فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسائر:

٢٠٠٠ ٳ	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	1,428	4	-	1,432
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	(376)	-	-	(376)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	1,052	4	-	1,056
الرصيد في 1 يناير 2024م	582	-	-	582
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(4)	4	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي إعادة القياس والحركات الأخرى	850	-	-	850
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	1,428	4	-	1,432

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

6. المشتقات

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

أ) المقايضات

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

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصا 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 يوميا.

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 و في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

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

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

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

تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

6. المشتقات (تتمة)

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

2024م ٢٠٠٠٠	خلال سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	76,857	50,099	-	-
الإجمالي	76,857	50,099	-	-

2023م ٢٠٠٠٠	خلال سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	86,381	142,926	-	-
الإجمالي	86,381	142,926	-	-

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2024م و 2023م.

2024م ٢٠٠٠٠	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة	القيمة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة							
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	791,584	819,876	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	28,292	-	-
قروض بأسعار عمولات ثابتة	801,043	800,373	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	670	-	-
أوراق مالية بعمولة عائمة	1,305,765	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(69,235)	

2023م ٢٠٠٠٠	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة	القيمة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة							
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	794,332	818,262	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	23,930	-	-
قروض بأسعار عمولات ثابتة	779,276	798,797	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	19,521	-	-
أوراق مالية بعمولة عائمة	1,276,716	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(98,284)	

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

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

2024م ٢٠٠٠٠	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر أ	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
المقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	5,372,222	(4,864,104)	268,796,411	6,192,438	27,510,564	101,213,651	133,879,758	190,706,738
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	136,489	(202,044)	30,812,814	26,108,067	208,839	4,495,908	-	17,866,698
خيارات العملة	522	-	441,194	66,196	374,998	-	-	330,085
مقايضات السلع	30,757	(30,210)	1,231,424	1,012,633	218,791	-	-	1,231,424
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	28,962	-	1,595,940	806,886	-	789,054	-	1,595,940
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(69,235)	1,375,000	-	-	1,375,000	-	1,375,000
الإجمالي	5,568,952	(5,165,593)	304,252,783	34,186,220	28,313,192	107,873,613	133,879,758	

2023م ٢٠٠٠٠	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر أ	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
المقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	3,548,151	(3,267,680)	171,757,919	7,614,394	29,226,833	69,031,218	65,885,474	117,545,921
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	43,061	(30,639)	9,623,318	8,077,181	1,456,137	90,000	-	23,415,971
خيارات العملة	557	(1,078)	76,083	47,442	28,641	-	-	34,309
مقايضات السلع	32,910	(30,894)	1,385,482	752,978	632,504	-	-	1,385,482
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	43,451	-	1,592,797	-	-	1,592,797	-	1,592,797
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(98,284)	1,375,000	-	-	1,375,000	-	1,375,000
الإجمالي	3,668,130	(3,428,575)	185,810,599	16,491,995	31,344,115	72,089,015	65,885,474	

تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 34.6 ٠ مليار كما في 31 ديسمبر 2024م (31 ديسمبر 2023م: 21.7 ٠ مليار).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

7. الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الاستثمارات حسب نوع الأداة المالية كما يلي:

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٠٠'ـ	محلية		دولية		الإجمالي	
	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م	2023م
الصناديق الاستثمارية	4,492,580	2,322,845	-	-	4,492,580	2,322,845
الإجمالي	4,492,580	2,322,845	-	-	4,492,580	2,322,845

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

٢٠٠٠'ـ	محلية		دولية		الإجمالي	
	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م	2023م
أوراق مالية بعمولة ثابتة	41,392,621	31,805,451	105,806	103,926	41,498,427	31,909,377
أوراق مالية بعمولة عائمة	2,653,110	2,708,827	-	-	2,653,110	2,708,827
الإجمالي	44,045,731	34,514,278	105,806	103,926	44,151,537	34,618,204

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٠٠'ـ	محلية		دولية		الإجمالي	
	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م	2023م
أوراق مالية بعمولة ثابتة	-	-	18,852,456	19,534,543	18,852,456	19,534,543
أوراق مالية بعمولة عائمة	-	-	627,771	2,453	627,771	2,453
أسهم (إيضاح - 7ج)	432,952	563,340	1,111,667	1,067,439	1,544,619	1,630,779
الإجمالي	432,952	563,340	20,591,894	20,604,435	21,024,846	21,167,775
الاستثمارات، صافي	48,971,263	37,400,463	20,697,700	20,708,361	69,668,963	58,108,824

تشتمل الاستثمارات أعلاه على صكوك تبلغ 25.2 ٢ مليار (2023م: 23.9 ٢ مليار). تشتمل الصناديق الاستثمارية على صناديق إسلامية تبلغ 4.2 ٢ مليار (2023: 2.1 ٢ مليار).

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، تبلغ 1.6 ٢ مليار (2023م: 2.1 ٢ مليار).

ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة:

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

٢٠٠٠'ـ	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)	
	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م	2023م
الرصيد في 1 يناير 2024م	1,769	1,064	-	-	-	2,833
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*	1,084	(453)	-	-	-	631
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	2,853	611	-	-	-	3,464

الرصيد في 1 يناير 2023م	4,022	1,407	-	-	-	5,429
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الحركات الأخرى*	(2,253)	(343)	-	-	-	(2,596)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	1,769	1,064	-	-	-	2,833

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠٠٠'ـ	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)	
	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م	2023م
الرصيد في 1 يناير 2024م	38,198	77,085	357,704	472,987	-	-
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	4,962	(4,962)	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,686)	1,686	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(6,582)	6,582	-	-	-
الحركات الأخرى*	(9,327)	3,714	16,600	10,987	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	32,147	70,941	380,886	483,974	-	-

الرصيد في 1 يناير 2023م	18,600	45,527	310,040	374,167	-	-
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	2,755	(2,755)	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,064)	1,064	-	-	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(21)	(1,439)	1,460	-	-	-
الحركات الأخرى*	17,928	34,688	46,204	98,820	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	38,198	77,085	357,704	472,987	-	-

* يشمل إعادة القياس

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

7. الاستثمارات، صافي (تتمة)

ب) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية:

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

٠٠٠'ـ	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	34,515,854	105,183	-	34,621,037
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*	9,533,810	154	-	9,533,964
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	44,049,664	105,337	-	44,155,001
الرصيد في 1 يناير 2023م	33,266,830	105,558	-	33,372,388
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*	1,249,024	(375)	-	1,248,649
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	34,515,854	105,183	-	34,621,037

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٠٠٠'ـ	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	16,849,562	1,892,537	794,897	19,536,996
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	371,903	(371,903)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(176,665)	176,665	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(70,280)	70,280	-
الحركات الأخرى*	190,552	(228,557)	(18,764)	(56,769)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	17,235,352	1,398,462	846,413	19,480,227
الرصيد في 1 يناير 2023م	13,718,389	1,640,626	688,977	16,047,992
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	70,286	(70,286)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(454,911)	454,911	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(6,802)	(83,849)	90,651	-
الحركات الأخرى*	3,522,600	(48,865)	15,269	3,489,004
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	16,849,562	1,892,537	794,897	19,536,996

* يشمل إعادة القياس

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

٠٠٠'ـ	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2024م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023م	توزيعات أرباح مبينة خلال 2024م	توزيعات أرباح مبينة خلال 2023م
تداول السعودية (تداول) أسهم مدرجة	58,143	75,756	16,358	23,308
أسهم سعودية أخرى	339,099	487,584	8	5,080
أسهم أجنبية	1,147,377	1,067,439	14,331	117
الإجمالي	1,544,619	1,630,779	30,697	28,505

خلال عام 2024م، قامت المجموعة ببيع أسهم بقيمة عادلة قدرها 26.1 ٠٠٠ مليون (2023م: لا يوجد)، وتم تحويل الربح البالغ 52.0 ٠٠٠ مليون (2023: لا يوجد) إلى الأرباح المبقة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من خطة التعديل للمحفظة.

د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٠٠٠'ـ	غير متداولة	2024م	2023م	غير متداولة	الإجمالي
الصناديق الاستثمارية	4,492,580	-	4,492,580	2,322,845	-
الإجمالي	4,492,580	-	4,492,580	2,322,845	-

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

٠٠٠'ـ	غير متداولة	2024م	2023م	غير متداولة	الإجمالي
أدوات مالية بعمولة ثابتة	29,163,035	12,335,392	41,498,427	26,755,758	5,153,619
أدوات مالية بعمولة عائمة	1,382,533	1,270,577	2,653,110	1,384,358	1,324,469
الإجمالي	30,545,568	13,605,969	44,151,537	28,140,116	6,478,088

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

* تشمل السندات غير المتداولة، على أدوات خزينة حكومية سعودية قدرها 11.5 ٠٠٠ مليار (2023م: 4.3 ٠٠٠ مليار).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

7. الاستثمارات، صافي (تتمة)

هـ) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

	2024م ٠٠٠'ﷲ	2023م ٠٠٠'ﷲ
حكومية وشبه حكومية	44,486,336	35,240,908
شركات	19,441,523	16,955,034
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	5,741,104	5,912,882
الإجمالي	69,668,963	58,108,824

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

8. القروض والسلف، صافي

أ) تشمل ما يلي:

2024م ٠٠٠'ﷲ	سحب على المكشوف	بطاقات انتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
القروض والسلف العاملة	6,094,029	1,726,609	94,476,642	217,284,176	2,636,059	322,217,515
القروض والسلف غير العاملة	84,882	73,259	1,184,031	1,829,052	2,300	3,173,524
إجمالي القروض والسلف	6,178,911	1,799,868	95,660,673	219,113,228	2,638,359	325,391,039
مخصص الانخفاض في القيمة/ خسائر الائتمان المتوقعة	(497,903)	(84,617)	(1,425,880)	(3,290,604)	(2,544)	(5,301,548)
الإجمالي	5,681,008	1,715,251	94,234,793	215,822,624	2,635,815	320,089,491

2023م ٠٠٠'ﷲ	سحب على المكشوف	بطاقات انتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
القروض والسلف العاملة	5,691,257	1,472,583	93,839,733	173,079,952	1,773,222	275,856,747
القروض والسلف غير العاملة	106,444	46,201	1,194,271	2,115,084	1,818	3,463,818
إجمالي القروض والسلف	5,797,701	1,518,784	95,034,004	175,195,036	1,775,040	279,320,565
مخصص الانخفاض في القيمة/ خسائر الائتمان المتوقعة	(169,251)	(53,612)	(1,074,734)	(3,622,932)	(1,790)	(4,922,319)
الإجمالي	5,628,450	1,465,172	93,959,270	171,572,104	1,773,250	274,398,246

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

*تشمل قروض الرهن العقارية الشخصية

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (٠٠٠'ﷲ)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	811,401	2,085,676	2,025,242	4,922,319
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	173,493	(83,361)	(90,132)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(21,848)	55,868	(34,020)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(4,788)	(114,185)	118,973	-
الحركات الأخرى*	23,918	352,956	1,473,471	1,850,345
مبالغ محملة و مشطوبة	-	-	(1,471,116)	(1,471,116)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	982,176	2,296,954	2,022,418	5,301,548

الرصيد في 1 يناير 2023م	528,970	1,549,537	2,676,291	4,754,798
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	1,859,480
مبالغ محملة و مشطوبة	-	-	(1,691,959)	(1,691,959)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	811,401	2,085,676	2,025,242	4,922,319

*تشمل إعادة القياس

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن بطاقات انتمان (٠٠٠'ﷲ)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	15,902	10,831	26,879	53,612
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	4,791	(2,371)	(2,420)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(724)	1,849	(1,125)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(506)	(1,365)	1,871	-
الحركات الأخرى*	(954)	6,737	86,506	92,289
مبالغ محملة و مشطوبة	-	-	(61,284)	(61,284)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	18,509	15,681	50,427	84,617

الرصيد في 1 يناير 2023م	21,938	9,762	28,318	60,018
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	9,578	(3,171)	(6,407)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(498)	1,321	(823)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(364)	(841)	1,205	-
الحركات الأخرى*	(14,752)	3,760	65,313	54,321
مبالغ محملة و مشطوبة	-	-	(60,727)	(60,727)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	15,902	10,831	26,879	53,612

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

ج) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف				
إجمالي القروض والسلف (٠٠٠'ٴ)				
المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	
258,856,541	16,131,359	4,332,665	279,320,565	الرصيد في 1 يناير 2024م
1,732,563	(1,500,819)	(231,744)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(2,955,709)	3,050,339	(94,630)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(609,198)	(787,525)	1,396,723	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
50,820,851	(3,371,109)	444,478	47,894,220	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(1,823,746)	(1,823,746)	مبالغ مشطوبة
307,845,048	13,522,245	4,023,746	325,391,039	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
228,278,751	13,914,977	4,926,017	247,119,745	الرصيد في 1 يناير 2023م
2,333,621	(2,007,821)	(325,800)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(3,380,522)	3,459,527	(79,005)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(871,252)	(794,012)	1,665,264	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
32,495,943	1,558,688	151,014	34,205,645	صافي الحركات الأخرى*
-	-	(2,004,825)	(2,004,825)	مبالغ مشطوبة
258,856,541	16,131,359	4,332,665	279,320,565	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

بطاقات ائتمان (٠٠٠'ٴ)				
المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	
1,402,376	70,207	46,201	الرصيد في 1 يناير 2024م	
21,189	(16,236)	(4,953)	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	
(64,819)	67,172	(2,353)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	
(40,571)	(9,722)	50,293	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	
295,392	1,621	113,023	صافي الحركات الأخرى*	
-	-	(128,952)	مبالغ مشطوبة	
1,613,567	113,042	73,259	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	
1,051,829	81,588	46,259	الرصيد في 1 يناير 2023م	
39,725	(32,719)	(7,006)	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	
(30,801)	32,482	(1,681)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	
(20,508)	(7,628)	28,136	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	
362,131	(3,516)	75,051	صافي الحركات الأخرى*	
-	-	(94,558)	مبالغ مشطوبة	
1,402,376	70,207	46,201	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض شخصية** (٠٠٠'ٴ)				
المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	
294,613	166,822	613,299	1,074,734	الرصيد في 1 يناير 2024م
151,225	(67,221)	(84,004)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(6,685)	37,212	(30,527)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(2,423)	(32,169)	34,592	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(5,717)	173,389	513,046	680,718	الحركات الأخرى*
-	-	(329,572)	(329,572)	مبالغ مشطوبة
431,013	278,033	716,834	1,425,880	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
244,610	87,198	654,264	986,072	الرصيد في 1 يناير 2023م
148,355	(37,992)	(110,363)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(4,096)	25,058	(20,962)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(3,249)	(14,640)	17,889	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(91,007)	107,198	320,473	336,664	الحركات الأخرى*
-	-	(248,002)	(248,002)	مبالغ مشطوبة
294,613	166,822	613,299	1,074,734	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
*تشمل إعادة القياس **تشمل قروض ، البها ، العقارية الشخصية				

*تشمل إعادة القياس

**تشمل قروض الرهن العقارية الشخصية

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض تجارية*** (٠٠٠'ٴ)				
المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	
500,886	1,908,023	1,385,064	3,793,973	الرصيد في 1 يناير 2024م
17,477	(13,769)	(3,708)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(14,439)	16,807	(2,368)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(1,859)	(80,651)	82,510	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
30,589	172,830	873,919	1,077,338	الحركات الأخرى*
-	-	(1,080,260)	(1,080,260)	مبالغ مشطوبة
532,654	2,003,240	1,255,157	3,791,051	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
262,422	1,452,577	1,993,709	3,708,708	الرصيد في 1 يناير 2023م
68,627	(65,692)	(2,935)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(5,651)	11,642	(5,991)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(2,075)	(31,496)	33,571	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
177,563	540,992	749,940	1,468,495	الحركات الأخرى*
-	-	(1,383,230)	(1,383,230)	مبالغ مشطوبة
500,886	1,908,023	1,385,064	3,793,973	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

*تشمل إعادة القياس

***تشمل حسابات سحب على المكشوف وحسابات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

ج) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف (تتمة)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)
92,390,637	1,449,096	1,194,271	95,034,004	الإجمالي	قروض شخصية**('000 ٲ)
814,801	(596,015)	(218,786)	-	الرصيد في 1 يناير 2024م	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(1,364,628)	1,446,559	(81,931)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(411,816)	(195,351)	607,167	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	صافي الحركات الأخرى*
1,073,316	(129,958)	297,845	1,241,203	مبالغ مشطوبة	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
-	-	(614,534)	(614,534)	95,660,673	

83,250,523	1,707,667	1,264,370	86,222,560	الرصيد في 1 يناير 2023م	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
1,268,074	(956,944)	(311,130)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(821,876)	883,499	(61,623)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	صافي الحركات الأخرى*
(435,568)	(191,261)	626,829	-	مبالغ مشطوبة	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
9,129,484	6,135	202,862	9,338,481		
-	-	(527,037)	(527,037)	95,034,004	

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)
165,063,528	14,612,056	3,092,193	182,767,777	الإجمالي	قروض تجارية***('000 ٲ)
896,573	(888,568)	(8,005)	-	الرصيد في 1 يناير 2024م	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(1,526,262)	1,536,608	(10,346)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(156,811)	(582,452)	739,263	-	صافي الحركات الأخرى*	مبالغ مشطوبة
49,452,143	(3,242,772)	33,610	46,242,981	227,930,498	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
-	-	(1,080,260)	(1,080,260)	2,766,455	

143,976,399	12,125,722	3,615,388	159,717,509	الرصيد في 1 يناير 2023م	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
1,025,822	(1,018,158)	(7,664)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(2,527,845)	2,543,546	(15,701)	-	صافي الحركات الأخرى*	مبالغ مشطوبة
(415,176)	(595,123)	1,010,299	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	
23,004,328	1,556,069	(126,899)	24,433,498		
-	-	(1,383,230)	(1,383,230)	182,767,777	

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

**تشمل القروض العقارية الشخصية

***تشمل حسابات سحب على المكشوف وحسابات أخرى

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

المحمل خلال السنة، صافي*	2024م ٲ'000 ٲ	2023م ٲ'000 ٲ
المحمل خلال السنة، صافي*	2,200,755	2,338,140
مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي	(596,039)	(504,147)
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي (إيضاح 8 - هـ)	1,604,716	1,833,993

*تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة

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

مخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان، صافي (إيضاح 8 - د)	2024م ٲ'000 ٲ	2023م ٲ'000 ٲ
مخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان، صافي (إيضاح 8 - د)	1,604,716	1,833,993
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	16,012	41,471
الإجمالي	1,620,728	1,875,464

9. الاستثمار في شركات زميلة

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

أ) نسبة 48.46% (2023م: 48.46%) من حصة حقوق الملكية في شركة “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 من القطاعات المهنية، إلى جانب الايجار التمويلي الموجودات الثابتة والمنقولة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

11. الموجودات الأخرى

	2024م ٠٠٠'ـ	2023م ٠٠٠'ـ
ذمم مدينة	2,053,343	1,124,398
أخرى	150,740	1,422,722
الإجمالي	2,204,083	2,547,120

تشمل الحسابات المدينة بشكل رئيسي الرسوم المستحقة والدخل.

يشتمل بند الأخرى بشكل رئيسي، على مبالغ مدفوعة مقدماً ومدينين متنوعين وحسابات تحت التسوية وبنود قيد الإجراء يتم تسويتها في السياق العادي للأعمال.

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2024م ٠٠٠'ـ	2023م ٠٠٠'ـ
حسابات جارية	1,073,910	2,125,426
ودائع أسواق المال	42,875,110	40,338,600
الإجمالي	43,949,020	42,464,026

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 14,665 ٠٠٠ مليون (2023م: 11,838 ٠٠٠ مليون) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة (إيضاح 20 د). استلم البنك ودائع بدون ربح من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 4.3 ٠٠٠ مليار (2023م: 11.2 ٠٠٠ مليار)، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال.

ودائع أسواق المال تشمل ودائع هامشية قدرها 2,786 ٠٠٠ مليون (2023م: 1,102 ٠٠٠ مليون).

13. ودائع العملاء

	2024م ٠٠٠'ـ	2023م ٠٠٠'ـ
تحت الطلب	153,052,165	119,606,683
ادخار	1,305,481	1,400,147
لأجل	138,269,399	114,092,253
أخرى	13,796,346	19,808,541
الإجمالي	306,423,391	254,907,624

تتضمن الودائع لأجل ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 53,005 ٠٠٠ مليون (2023م: 38,516 ٠٠٠ مليون). كما تتضمن الودائع تحت الطلب ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 15,334 ٠٠٠ مليون (2023م: 2,858 ٠٠٠ مليون). وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة لهذه الودائع غير التقليدية لعام 2024م مبلغ 2,803 ٠٠٠ مليون (2023م: 1,823 ٠٠٠ مليون). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 5,031 ٠٠٠ مليون (2023م: 4,488 ٠٠٠ مليون) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

10. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات ، صافي

	الأراضي والمباني	حق استخدام الموجودات*	تحسينات وديكورات المباني	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات	٠٠٠'ـ
التكلفة						
الرصيد كما في 1 يناير 2023م	1,668,054	983,393	1,198,282	699,032	4,241,738	8,790,499
الإضافات / إعادة القياس	1,543,524	199,531	256,695	112,076	834,963	2,946,789
الاستيعادات	(17,584)	(148,937)	(11,682)	(2,684)	(9,375)	(190,262)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	3,193,994	1,033,987	1,443,295	808,424	5,067,326	11,547,026
الإضافات / إعادة القياس	105,768	122,004	296,636	111,308	1,136,596	1,772,312
الاستيعادات	(3,452)	(195,198)	(842)	(5,061)	(3,515)	(208,068)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	3,296,310	960,793	1,739,089	914,671	6,200,407	13,111,270

الاستهلاك والإطفاء المتراكمان						
الرصيد كما في 1 يناير 2023م	630,460	440,278	984,998	523,717	2,902,391	5,481,844
المحمل خلال السنة	10,994	197,497	63,744	49,365	373,756	695,356
الاستيعادات	(3,355)	(89,888)	(52)	(2,610)	(1,516)	(97,421)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	638,099	547,887	1,048,690	570,472	3,274,631	6,079,779
المحمل خلال السنة	15,630	181,928	90,636	64,132	331,253	683,579
الاستيعادات	-	(162,110)	(842)	(2,940)	(3,325)	(169,217)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024م	653,729	567,705	1,138,484	631,664	3,602,559	6,594,141

صافي القيمة الدفترية						
كما في 1 يناير 2023م	1,037,594	543,115	213,284	175,315	1,339,347	3,308,655
كما في 31 ديسمبر 2023م	2,555,895	486,100	394,605	237,952	1,792,695	5,467,247
كما في 31 ديسمبر 2024م	2,642,581	393,088	600,605	283,007	2,597,848	6,517,129

تشمل الأراضي والمباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 1,642 ٠٠٠ مليون كما في 31 ديسمبر 2024م (2023م: 1,489 ٠٠٠ مليون) وتتعلق بشكل رئيسي ببرج البنك الجديد في مركز الملك عبد الله المالي، الرياض، المملكة العربية السعودية.

تشمل أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 920 ٠٠٠ مليون كما في 31 ديسمبر 2024م (2023م: 374 ٠٠٠ مليون).

تشمل تحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 267 ٠٠٠ مليون كما في 31 ديسمبر 2024م (2023م: 133 ٠٠٠ مليون) على التوالي.

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

بلغت مصاريف الفوائد على التزامات عقود الإيجار خلال عام 2024م مبلغ 16.8 ٠٠٠ مليون (2023م: 17.9 ٠٠٠ مليون).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

13. ودائع العملاء (تتمة)

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

	2024م ٠٠٠'٠٠٠	2023م ٠٠٠'٠٠٠
تحت الطلب	15,296,091	3,931,049
ادخار	15,477	18,359
لأجل	25,105,484	26,233,946
أخرى	336,877	560,349
الإجمالي	40,753,929	30,743,703

14. سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى

أ) سندات الدين المصدرة وقرض لأجل

خلال الربع الثالث من عام 2023م، ومن أجل دعم نمو الأعمال وتنويع قاعدة تمويلية، قام البنك بجمع قرض مشترك غير مضمون مقوم بالدولار الأمريكي بقيمة 1,200 مليون دولار أمريكي (4.5 ٪ مليار)، 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 كرأس مال مقومة بالريال السعودي من الشريحة الثانية بقيمة 3 ٪ مليار، وبعمولة خاصة سايبور 6 أشهر زائد هامش ربح بواقع 150 نقطة أساس ومدتها 10 سنوات قابلة للاسترداد في السنة الخامسة وفقاً لشروط وأحكام الصكوك.

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

ب) صكوك الشريحة الأولى

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

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

خلال فبراير 2022م، أصدر البنك بنجاح صكوك خضراء من خلال ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالدولار الأمريكي من الشريحة 1 الإضافية، "صكوك خضراء" بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 ٪ مليار). 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.

15. المطلوبات الأخرى

	2024م ٠٠٠'٠٠٠	2023م ٠٠٠'٠٠٠
ذمم دائنة	634,393	865,991
أخرى*	12,939,845	11,552,020
الإجمالي	13,574,238	12,418,011

* تشمل بشكل رئيسي مايلي

	2024م ٠٠٠'٠٠٠	2023م ٠٠٠'٠٠٠
مخصص الزكاة	1,159,310	1,053,336
منافع نهاية الخدمة	890,756	998,003
التزامات عقود إيجار	367,949	451,184
مكاسب القيمة العادلة المؤجلة على المنحة الحكومية	14,151	62,179
مخصص الخسائر للتعهيدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالالتزام	550,253	206,180
احتياطيات المبالغ المشطوبة	173,471	547,094

* يتم تسوية التأمين المستحق المتعلق بالمنتجات الأخرى، والمصاريف المستحقة، الدخل المقبوض مقدماً، والبنود قيد الإجراء خلال سياق الأعمال العادية.

16. رأس المال

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

17. أسهم الخزينة

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

18. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25 ٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك.

وعليه تم تحويل مبلغ قدره 2,330 ٪ مليون من صافي الدخل لعام 2024م (2023م: 2,011 ٪ مليون). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

19. الاحتياطات الأخرى

2024م (٠٠٠'ٳ)	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	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	114,859	(60,961)	(1,158,522)	735,421	-	(369,203)
صافي التغير في القيمة العادلة	(68,820)	-	348,055	(14,474)	14,105	278,866
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من	-	-	-	-	-	-
خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(16,802)	-	-	(16,802)
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	-	-	10,987	-	-	10,987
مكاسب اكتوارية	-	173,368	-	-	-	173,368
الرصيد في نهاية السنة	46,039	112,407	(816,282)	720,947	14,105	77,216

2023م (٠٠٠'ٳ)	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	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	127,977	66,750	(1,512,524)	527,537	-	(790,260)
صافي التغير في القيمة العادلة	(13,118)	-	211,552	207,884	-	406,318
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من	-	-	-	-	-	-
خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	43,630	-	-	43,630
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	-	-	98,820	-	-	98,820
مكاسب اكتوارية	-	(127,711)	-	-	-	(127,711)
الرصيد في نهاية السنة	114,859	(60,961)	(1,158,522)	735,421	-	(369,203)

20. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

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

ب) الالتزامات الرأسمالية

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

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف و ضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

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

2024م (٠٠٠'ٳ)	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	7,402,055	2,646,223	28,803	-	10,077,081
خطابات ضمان*	24,644,491	42,833,826	52,428,830	1,452,050	121,359,197
قبولات	3,117,640	2,002,357	19,593	-	5,139,590
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	3,411,133	2,815,252	12,060,155	24,830,007	43,116,547
الإجمالي	38,575,319	50,297,658	64,537,381	26,282,057	179,692,415

2023م (٠٠٠'ٳ)	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	5,172,900	2,921,279	128,877	-	8,223,056
خطابات ضمان*	18,201,892	38,818,388	33,459,991	1,174,574	91,654,845
قبولات	3,187,008	2,338,088	28,595	-	5,553,691
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	2,532,247	1,987,761	9,079,180	10,607,090	24,206,278
الإجمالي	29,094,047	46,065,516	42,696,643	11,781,664	129,637,870

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

'000ريال	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023م	24,463	17,364	165,117	206,944
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	3,324	(3,324)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(2,060)	2,356	(296)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(9)	9	-
الحركات الأخرى	25,037	(6,395)	26,865	45,507
تحويل إلى إحتياطيات المبالغ المشطوبة	-	-	(46,271)	(46,271)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	50,764	9,992	145,424	206,180

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

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

2024م '000ريال	2023م '000ريال
حكومية وشبه حكومية	9,429,928
شركات	152,215,851
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	18,046,636
الإجمالي	179,692,415

د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى بنوك أخرى:

2024م		2023م	
الموجودات '000ريال	المطلوبات ذات العلاقة '000ريال	الموجودات '000ريال	المطلوبات ذات العلاقة '000ريال
استثمارات مقتناه بالتكلفة المضافة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح 7هـ) و(12)	14,096	14,665	12,678
			11,838

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

21. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2024م '000ريال	2023م '000ريال
دخل العمولات الخاصة على:	
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	945,331
- بالتكلفة المضافة	922,467
	1,608,577
	2,553,908
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,314,869
قروض وسلف	20,313,349
الإجمالي	24,182,126

2024م '000ريال	2023م '000ريال
مصاريف العمولات الخاصة على:	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,022,280
ودائع العملاء	8,599,538
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	687,041
الإجمالي	11,308,859

22. دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

2024م '000ريال	2023م '000ريال
دخل الأتعاب والعمولات على:	
- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق	657,472
- تمويل المتاجرة	931,976
- التسهيلات الائتمانية والاستشارات	1,301,274
- منتجات البطاقات المصرفية	1,258,296
- الخدمات البنكية الأخرى	390,474
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	4,539,492
مصاريف الأتعاب والعمولات على:	
- منتجات البطاقات المصرفية	1,146,106
- وساطة الأسهم	104,484
- الخدمات البنكية الأخرى	297,962
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	1,548,552
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	2,990,940

23. دخل متاجرة، صافي

2024م '000ريال	2023م '000ريال
المشتقات	477,302
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	52,118
الإجمالي	529,420

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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

2024م ٢٠٠٠'ـ	2023م ٢٠٠٠'ـ
17,221	(43,630)
(419)	-
16,802	(43,630)

25. دخل العمليات الأخرى

يشمل دخل العمليات الأخرى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مكاسب بيع ممتلكات ومعدات بمبلغ وقدره 4.4 ٢ مليون (2023م: 2.4 ٢ مليون) وأرباح بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية القروض والسلف المستحقة، قدرها 15.2 ٢ مليون (2023م: 24.0 ٢ مليون).

26. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل إجمالي مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م، وطرق السداد:

الفئات ٢٠٠٠'ـ	عدد الموظفين		تعويضات ثابتة		تعويضات متغيرة		إجمالي التعويضات	
	2024م	2023م	2024م	2023م	نقدية	أسهم	2024م	2023م
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)	12	12	27,141	27,312	19,950	36,330	67,261	63,642
موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر	423	425	157,515	170,915	6,392	71,236	217,529	242,151
موظفين يقومون بمهام رقابية	308	328	115,199	108,472	2,447	26,783	145,017	135,255
موظفون بعقود خارجية	1,501	1,626	147,813	107,201	-	-	147,813	107,201
موظفون آخرون	5,344	5,496	1,379,777	1,231,510	26,783	235,568	1,687,849	1,467,078
الإجمالي	7,588	7,887	1,827,445	1,645,410	382,452	369,917	2,265,469	2,015,327
التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة**			924,770	896,754				
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين طبقاً لقائمة الدخل الموحدة			2,752,215	2,542,164				

* لا يوجد تعويضات متغيرة كأسهم خلال عام 2023م.

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

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

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 الموضوعه 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 المنافع الأخرى المقدمة بما يتماشى مع أفضل الممارسات السائدة بالإضافة إلى اللوائح ذات العلاقة.

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

الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم بنك الرياض خطة مكافآت مبنية على الأسهم يتم سدادها في نهاية العام، حيث يتم بموجبها، وفقاً لشروط الخطة، تقديم أسهم للموظفين المؤهلين في البنك بسعر محدد مسبقاً. يقوم البنك بتسليم الأسهم المعنية المخصصة للموظفين في تواريخ الاكتساب المحددة في الخطة بموجب شروط الخطة، شريطة استكمال شروط الاستحقاق بشكل مرضي. يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم ("تاريخ الاكتساب"). تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل تقرير مالي حتى تاريخ الاكتساب - المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب وأفضل تقدير للبنك لعدد الاسهم التي يتم اكتسابها في نهاية الفترة للموظفين المؤهلين.

لدى البنك حالياً خطة واحدة للمكافآت المبنية على الأسهم تم تقديمها خلال عام 2024م والتي بموجبها تم تقديم منحة لبرنامج تأجيل المكافآت مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تاريخ المنح. يبلغ إجمالي عدد الأسهم الممنوحة هو 1,889,690 سهم، بواقع متوسط مرجح 29.41 ٢ للسهم الواحد بقيمة إجمالية قدرها 55.58 ٢ مليون. وتبلغ عدد الأسهم القائمة في المنحة في 31 ديسمبر 2024م 1,652,720 سهم.

27. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

2024م ٢٠٠٠'ـ	2023م ٢٠٠٠'ـ
374,930	360,247
422,950	427,122
120,022	104,894
528,486	489,174
144,749	82,081
1,591,137	1,463,518

تشمل الخدمات الاستشارية والمراجعة والخدمات المهنية المذكورة أعلاه ما يلي:

2024م ٢٠٠٠'ـ	2023م ٢٠٠٠'ـ
7,879	7,119
546	1,238
8,425	8,357

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

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

28. ربح السهم

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

29. توزيعات الأرباح

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

30. الزكاة

فُذّر البنك مخصصًا للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م بمبلغ 1,075 ₪ مليون (31 ديسمبر 2023م: 925 ₪ مليون).

وبلغت الزكاة المدفوعة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2024م مبلغ 932 ₪ مليون (31 ديسمبر 2023م: 1,282 ₪ مليون).

31. خطة المنافع المحددة

أ) وصف عام

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

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

2024م ₪'000	2023م ₪'000
998,003	827,231
99,840	79,521
55,405	44,254
(89,124)	(80,714)
(173,368)	127,711
890,756	998,003

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

ج) المحمل للسنة

2024م ₪'000	2023م ₪'000
99,840	79,521
55,405	44,254
155,245	123,775

د) إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر:

2024م ₪'000	2023م ₪'000
(162,124)	7,269
(981)	149
(10,263)	120,293
(173,368)	127,711

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

2024م	2023م
5.7%	5.5%
3.7%	6.0%
60	60

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

و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م لمعدل الخصم 5.7% (2023م: 5.5%)، المعدل للزيادة 4% (2023م: 6.0%).

الأثر على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
2024م	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض ٠٠٠'٤٤	النقص في الافتراض ٠٠٠'٤٤
معدل الخصم	0.50%	(27,027)	33,145
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	0.50%	33,582	(27,692)

2023م	₪'000	₪'000	₪'000
معدل الخصم	0.50%	(36,671)	39,161
المعدل المتوقع لزيادة الراتب	0.50%	38,167	(36,095)

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

32. النقدية وشبه النقدية

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

2024م ٢٠٠٠'ـ	2023م ٢٠٠٠'ـ	
6,972,605	12,856,855	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
22,574,084	15,433,725	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
29,546,689	28,290,580	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 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 جوهرية بين القطاعات التشغيلية.

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

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع ومنتجات الائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

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

قطاع مصرفية الشركات:

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات والشركات الصغيرة إلى متوسطة الحجم 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.

2024م ٢٠٠٠'ـ	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع استثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
112,884,392	3,821,922	230,141,078	103,531,402	450,378,794	إجمالي الموجودات
117,907,149	763,656	209,282,464	54,483,426	382,436,695	إجمالي المطلوبات
3,989,105	906,299	9,791,404	2,597,723	17,284,531	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
849,970	80,895	(670,687)	(260,178)	-	إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات
4,839,075	987,194	9,120,717	2,337,545	17,284,531	إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:
4,578,959	359,750	6,985,287	949,271	12,873,267	- صافي دخل العمولات الخاصة
316,531	589,566	2,049,535	35,308	2,990,940	- دخل أتعاب وعمولات، صافي
3,823,146	326,149	2,479,256	289,396	6,917,947	إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:
470,211	31,455	156,230	25,683	683,579	- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
751,633	-	869,328	(233)	1,620,728	- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	-	-	-	11,618	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
-	-	-	-	30,354	الحصة في دخل الشركات الزميلة، صافي
1,015,929	661,045	6,641,461	2,078,503	10,396,938	الدخل قبل الزكاة

2023م ٢٠٠٠'ـ	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع استثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
111,663,519	3,532,480	181,596,875	90,056,055	386,848,929	إجمالي الموجودات
111,206,090	443,302	172,278,130	42,663,336	326,590,858	إجمالي المطلوبات
3,893,859	693,903	8,232,738	3,078,338	15,898,838	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
193,139	211,985	192,312	(597,436)	-	إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات
4,086,998	905,888	8,425,050	2,480,902	15,898,838	إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:
3,982,005	278,454	6,670,586	1,483,233	12,414,278	- صافي دخل العمولات الخاصة
156,992	551,663	1,659,434	16,532	2,384,621	- دخل أتعاب وعمولات، صافي
3,471,965	306,384	2,856,495	305,468	6,940,312	إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:
481,370	36,369	150,022	27,595	695,356	- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
393,773	-	1,480,797	894	1,875,464	- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	-	-	-	96,224	- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
-	-	-	-	12,273	الحصة في دخل الشركات الزميلة، صافي
615,033	599,504	5,568,555	2,187,707	8,970,799	الدخل قبل الزكاة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

33. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

2024م (٠٠٠'٠٠٠ جـ)	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	107,532,423	2,193,772	228,559,758	102,874,974	441,160,927
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	147,876,444	-	147,876,444
المشتقات	-	-	-	24,767,730	24,767,730

2023م (٠٠٠'٠٠٠ جـ)	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	107,056,008	2,025,443	180,308,951	89,310,092	378,700,494
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	73,845,472	-	73,845,472
المشتقات	-	-	-	13,174,537	13,174,537

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، والاستثمارات في الشركات الزميلة، والممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات صافي، والعقارات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للطريقة المقرره 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 الملانم 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 يوميا، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة 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 ان 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 ل أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

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

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

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

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

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

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي

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

2024م ٠٠٠'¥	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	22,599,966	-	7	-	-	-	-	22,599,973
نقد بالصندوق	1,887,893	-	7	-	-	-	-	1,887,900
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	20,712,073	-	-	-	-	-	-	20,712,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,258,785	872,036	536,215	5,556,317	-	71,233	2,279,498	22,574,084
حسابات جارية	628,411	167,036	273,197	5,556,317	-	71,233	4,245	6,700,439
ودائع اسواق المال	12,630,374	705,000	263,018	-	-	-	2,275,253	15,873,645
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	1,744,890	18,592	3,805,470	-	-	-	-	5,568,952
استثمارات، صافي	48,971,263	1,487,171	14,930,138	4,246,037	29,422	4,932	-	69,668,963
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,492,580	-	-	-	-	-	-	4,492,580
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	432,952	1,381,365	14,930,138	4,246,037	29,422	4,932	-	21,024,846
مدرجة بالتكلفة المطفأة	44,045,731	105,806	-	-	-	-	-	44,151,537
استثمارات في شركات زميلة	402,419	-	-	-	-	-	-	402,419
قروض وسلف، صافي	307,282,780	5,811,250	5,225,867	1,227,592	405,147	81,710	55,145	320,089,491
سحب على المكشوف	5,681,008	-	-	-	-	-	-	5,681,008
بطاقات ائتمان	1,715,251	-	-	-	-	-	-	1,715,251
قروض شخصية	94,234,793	-	-	-	-	-	-	94,234,793
قروض تجارية	203,015,913	5,811,250	5,225,867	1,227,592	405,147	81,710	55,145	215,822,624
أخرى	2,635,815	-	-	-	-	-	-	2,635,815
موجودات أخرى	2,204,083	-	-	-	-	-	-	2,204,083
مدينون وأخرى	2,204,083	-	-	-	-	-	-	2,204,083
الإجمالي	396,464,186	8,189,049	24,497,697	11,029,946	434,569	157,875	2,334,643	443,107,965
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,440,193	8,421,661	17,514,871	38,065	-	3,384,555	149,675	43,949,020
حسابات جارية	2,911	272,367	589,229	38,065	-	21,663	149,675	1,073,910
ودائع أسواق المال	14,437,282	8,149,294	16,925,642	-	-	3,362,892	-	42,875,110
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	2,288,787	142,753	2,481,431	252,622	-	-	-	5,165,593
ودائع العملاء	303,410,697	-	3,012,694	-	-	-	-	306,423,391
تحت الطلب	152,784,499	-	267,666	-	-	-	-	153,052,165
ادخار	1,305,481	-	-	-	-	-	-	1,305,481
لأجل	135,524,371	-	2,745,028	-	-	-	-	138,269,399
أخرى	13,796,346	-	-	-	-	-	-	13,796,346
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	4,542,580	340,751	7,452,686	276,600	-	673,455	38,381	13,324,453
مطلوبات أخرى	13,522,201	-	25,243	26,713	-	81	-	13,574,238
دائنون وأخرى	13,522,201	-	25,243	26,713	-	81	-	13,574,238
الإجمالي	338,204,458	8,905,165	30,486,925	594,000	-	4,058,091	188,056	382,436,695

2023م ٠٠٠'¥	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	26,175,219	-	7	-	-	-	-	26,175,226
نقد بالصندوق	3,450,441	-	7	-	-	-	-	3,450,448
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	22,724,778	-	-	-	-	-	-	22,724,778
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,824,426	531,222	1,223,621	5,348,631	-	38,887	466,938	15,433,725
حسابات جارية	1,491,778	6,065	8,616	4,931,277	-	20,199	1,614	6,459,549
ودائع اسواق المال	6,332,648	525,157	1,215,005	417,354	-	18,688	465,324	8,974,176
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	1,392,598	13,052	2,262,480	-	-	-	-	3,668,130
استثمارات، صافي	37,400,463	1,554,114	4,267,860	10,256,758	999,091	546,447	3,084,091	58,108,824
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,322,845	-	-	-	-	-	-	2,322,845
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	563,340	1,450,188	4,267,860	10,256,758	999,091	546,447	3,084,091	21,167,775
مدرجة بالتكلفة المطفأة	34,514,278	103,926	-	-	-	-	-	34,618,204
استثمارات في شركات زميلة	379,941	-	-	-	-	-	-	379,941
قروض وسلف بالصافي	262,795,045	6,871,806	4,292,087	18,222	333,236	61,499	26,351	274,398,246
سحب على المكشوف	5,628,450	-	-	-	-	-	-	5,628,450
بطاقات ائتمان	1,465,172	-	-	-	-	-	-	1,465,172
قروض شخصية	93,959,270	-	-	-	-	-	-	93,959,270
قروض تجارية	159,968,903	6,871,806	4,292,087	18,222	333,236	61,499	26,351	171,572,104
أخرى	1,773,250	-	-	-	-	-	-	1,773,250
موجودات أخرى	2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120
مدينون وأخرى	2,547,120	-	-	-	-	-	-	2,547,120
الإجمالي	338,514,812	8,970,194	12,046,055	15,623,611	1,332,327	646,833	3,577,380	380,711,212

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركز الجغرافي (تَلْمَة)

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

مخصص خسائر الائتمان		قروض وسلف غير عاملة، صافي		
2023م ٢٠٢٣	2024م ٢٠٢٤	2023م ٢٠٢٣	2024م ٢٠٢٤	
				المملكة العربية السعودية
(870,006)	(711,463)	2,223,346	1,916,234	قروض تجارية*
(728,154)	(767,261)	1,240,472	1,257,290	قروض شخصية**
				دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط
-	-	-	-	قروض تجارية*
(1,598,160)	(1,478,724)	3,463,818	3,173,524	الإجمالي

*تشمل حساب سحب على المكشوف والقروض الأخرى

****تشمل القروض العقارية الشخصية والبطاقات الائتمانية**

34.3 تحليل جودة الائتمان

(i) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م، 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

2024م ٢٠٢٤	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	43,185,025	-	-	43,185,025
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	102,212	-	-	102,212
القيمة الدفترية	43,287,237	-	-	43,287,237

الاجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	2023م ٢٠٠٠
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

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

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

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

تمتعت 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 لاتزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) إجمالي القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

2024م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	307,845,048	6,613,207	75,091	314,533,346
تحت المراقبة	-	6,909,039	775,130	7,684,169
دون القياسية	-	-	2,402,643	2,402,643
مشكوك فيها	-	-	557,455	557,455
خسارة	-	-	213,426	213,426
القيمة الدفترية	307,845,048	13,522,246	4,023,745	325,391,039

2023م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	258,856,541	7,821,309	221,180	266,899,030
تحت المراقبة	-	8,310,050	647,667	8,957,717
دون القياسية	-	-	2,383,578	2,383,578
مشكوك فيها	-	-	665,013	665,013
خسارة	-	-	415,227	415,227
القيمة الدفترية	258,856,541	16,131,359	4,332,665	279,320,565

(2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

2024م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	1,613,567	39,687	-	1,653,254
تحت المراقبة	-	73,355	-	73,355
دون القياسية	-	-	60,748	60,748
مشكوك فيها	-	-	12,511	12,511
خسارة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	1,613,567	113,042	73,259	1,799,868

2023م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	1,402,376	11,645	-	1,414,021
تحت المراقبة	-	58,562	-	58,562
دون القياسية	-	-	36,353	36,353
مشكوك فيها	-	-	9,848	9,848
خسارة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	1,402,376	70,207	46,201	1,518,784

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

(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

2024م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	92,502,310	820,061	-	93,322,371
تحت المراقبة	-	1,154,271	-	1,154,271
دون القياسية	-	-	644,593	644,593
مشكوك فيها	-	-	376,611	376,611
خسارة	-	-	162,827	162,827
القيمة الدفترية	92,502,310	1,974,332	1,184,031	95,660,673

2023م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	92,390,637	388,112	-	92,778,749
تحت المراقبة	-	1,060,984	-	1,060,984
دون القياسية	-	-	661,367	661,367
مشكوك فيها	-	-	359,867	359,867
خسارة	-	-	173,037	173,037
القيمة الدفترية	92,390,637	1,449,096	1,194,271	95,034,004

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي*

2024م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة (درجة المخاطر 1-17)	213,729,171	5,753,459	75,091	219,557,721
تحت المراقبة (درجة المخاطر 18-20)	-	5,681,413	775,130	6,456,543
دون القياسية (درجة المخاطر 21)	-	-	1,697,302	1,697,302
مشكوك فيها (درجة المخاطر 22)	-	-	168,333	168,333
خسارة (درجة المخاطر 23)	-	-	50,599	50,599
القيمة الدفترية	213,729,171	11,434,872	2,766,455	227,930,498

2023م ٠٠٠'ـ	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة (درجة المخاطر 1-17)	165,063,528	7,421,552	221,180	172,706,260
تحت المراقبة (درجة المخاطر 18-20)	-	7,190,504	647,667	7,838,171
دون القياسية (درجة المخاطر 21)	-	-	1,685,858	1,685,858
مشكوك فيها (درجة المخاطر 22)	-	-	295,298	295,298
خسارة (درجة المخاطر 23)	-	-	242,190	242,190
القيمة الدفترية	165,063,528	14,612,056	3,092,193	182,767,777

* تشمل القروض العقارية الشخصية

** تشمل حسابات سحب على المكشوف وقروض أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

(3) (أ) أدوات استثمار الديون بالتكلفة المطفأة

2024م '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة	41,450,967	-	-	41,450,967
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	1,838,573	-	-	1,838,573
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	760,124	105,337	-	865,461
القيمة الدفترية	44,049,664	105,337	-	44,155,001

2023م '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة	32,917,649	-	-	32,917,649
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	838,091	-	-	838,091
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	760,114	105,183	-	865,297
القيمة الدفترية	34,515,854	105,183	-	34,621,037

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

2024م '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة	507,932	-	-	507,932
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	12,702,128	-	-	12,702,128
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	4,025,292	1,398,462	846,413	6,270,167
القيمة الدفترية	17,235,352	1,398,462	846,413	19,480,227

2023م '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة	-	-	-	-
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	12,362,942	47,621	-	12,410,563
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	4,486,620	1,844,916	794,897	7,126,433
القيمة الدفترية	16,849,562	1,892,537	794,897	19,536,996

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

2024م '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	132,074,034	1,615,445	5,619	133,695,098
تحت المراقبة	-	1,860,194	81,279	1,941,473
دون القياسية	-	-	125,928	125,928
مشكوك فيها	-	-	2,748	2,748
خسارة	-	-	810,621	810,621
القيمة الدفترية	132,074,034	3,475,639	1,026,195	136,575,868

2023م '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	101,053,012	2,194,347	33,035	103,280,394
تحت المراقبة	-	1,426,484	13,384	1,439,868
دون القياسية	-	-	331,072	331,072
مشكوك فيها	-	-	22,840	22,840
خسارة	-	-	357,418	357,418
القيمة الدفترية	101,053,012	3,620,831	757,749	105,431,592

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

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي 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 وتحليل تستند على الخبرة السابقة للمجموعة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

- درجة مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مع درجة مخاطر الائتمان عند المنشأ لأي انخفاض جوهري في التصنيف.
- احتمال التعثر على مدى العمر في تاريخ التقرير مع احتمال التعثر على مدى العمر عند التأسيس لأي زيادة جوهرية في مخاطر التعثر عن السداد.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

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

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند تدهور مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض لشركة معينة عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض لدرجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال الفحص الدوري لملفات العملاء – مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجمعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	استخدام الحدود الممنوحة.
البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	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.

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 وجراء تقديرات لاحتمال التعثر المتبقي على مدى العمر للتعرضات والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

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

”

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

يستخدم البنك مقياس تصنيف رئيسي يتكون من 23 درجة تصنيف. أعلى 20 منها تمثل درجات العاملة، في حين تمثل أدنى 3 درجات الدرجات غير العاملة. وتنقسم الدرجات العاملة أيضاً إلى 10 درجات استثمارية و10 درجات غير استثمارية. وتتوافق الدرجات الاستثمارية من 1 – 10 مع احتمالات التعثر تتراوح بين 0% إلى 0.48%، في حين أن الدرجات غير الاستثمارية من 11 – 20 تتوافق مع احتمالات التعثر في حدود 0.48% إلى 99.99%. وأخيراً فإن الدرجات الثلاث المتعثرة تتوافق مع احتمالية التعثر عن السداد بنسبة 100%.

2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

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

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

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بعمليات فحص دورية للتأكد من:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد.
- لا تتوافق المعايير مع نقطة زمنية معينة الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة الأولى) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خضوعه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

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

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ ”أنشطة الإمهال في السداد“) لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإمهال من السداد، يمنح الإمهال في سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين 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 فحص دوري لتقارير عن أنشطة الإعفاء في السداد.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء في السداد بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخبرة المجموعة السابقة تجاه إجراءات الإمهال في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(4 تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثراً في السداد، عندما:

- يكون من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت) ؛ أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً للوفاء بأي التزام جوهري ائتماني تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

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

- نوعية - مثل خرق الاتفاقية.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
- استناداً إلى بيانات معدة داخلياً أويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

(5 إدراج المعلومات المستقبلية

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

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

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

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

- معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (%)
- الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي
- سايبور
- أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل)
- القروض العقارية (٪ مليون)
- معدل الناتج المحلي الإجمالي العالمي (أسعار ثابتة)
- الإستثمار (٪ من الناتج المحلي الإجمالي الدولي)
- مؤشر تداول لأسعار الأسهم

حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

ويستمر التأثير المحتمل للتباطؤ الإقتصادي 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 خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

حساسية الافتراضات (٢٠٠٠ ٪)	أثر خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024م
عوامل الاقتصاد الكلي	
5% انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (٢ مليون)	1,286
10% انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (٢ مليون)	2,578
1% انكماش في الناتج المحلي الإجمالي الوطني غير النفطي (الأسعار الثابتة)	5,718
2% انكماش في الناتج المحلي الإجمالي الوطني غير النفطي (الأسعار الثابتة)	11,663
15% انكماش في مؤشر تداول لأسعار الأسهم	29,982
25% انكماش في مؤشر تداول لأسعار الأسهم	50,117
5% انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	159,497
10% انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	325,957
10% انكماش في القروض العقارية (٢ مليون)	-
20% انكماش في القروض العقارية (٢ مليون)	-
10% انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (٢ مليون)	101
20% انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (٢ مليون)	203
ارتفاع سايبور 10%	339
ارتفاع سايبور 20%	679
5% انخفاض في الاستثمار (من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	6,551
10% انخفاض في الاستثمار (من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)	12,932
السيناريوهات محتملة الحدوث	
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل	22,314
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الصعود المعتدل	21,015

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 تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر في السداد بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والقطاع الذي يعمل به الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معاييره 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 للالتزامات القروض والضمانات المالية والبطاقات الائتمانية للأفراد، يشتمل "التعرض عند التعثر في السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر في السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات إحصائية.

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

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

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

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها لعملية فحص للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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

٠٠٠'ع	2024 م			2023 م		
	العامة	غير العامة	مخصص الانخفاض في القيمة	القروض والسلف، صافي	العامة	غير العامة
حكومية وشبه حكومية	2,587,387	-	(1,294)	2,586,093	371,575	-
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	20,468,934	-	(68,184)	20,400,750	14,419,228	-
زراعه وصيد أسماك	1,223,758	3,637	(6,644)	1,220,751	1,908,319	7,489
تصنيع	27,211,377	395,054	(780,720)	26,825,711	25,916,789	496,490
مناجم وتعدين	8,915,691	1,558	(8,132)	8,909,117	7,681,901	688
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	28,329,642	8,701	(22,015)	28,316,328	19,173,538	11,271
بناء وإنشاءات	18,879,688	152,218	(827,386)	18,204,520	20,221,204	645,841
تجارة	84,367,212	1,021,291	(1,501,754)	83,886,749	63,676,064	741,219
نقل واتصالات	3,744,271	111,103	(31,281)	3,824,093	5,168,239	83,419
خدمات	21,821,417	222,672	(539,905)	21,504,184	17,887,067	236,929
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	96,203,251	1,257,290	(1,510,497)	95,950,044	95,312,316	1,240,472
أخرى	8,464,887	-	(3,736)	8,461,151	4,120,507	-
الإجمالي	322,217,515	3,173,524	(5,301,548)	320,089,491	275,856,747	3,463,818

ب) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كُتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف، وتقوم المجموعة بتقييم الضمانات بانتظام حسب نوع الضمان والتأكد من فعالية سيولتها ومن فعاليتها قانونياً. 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. وفقاً للسياسات والمعايير المحاسبية ذات الصلة، قامت المجموعة بالاعتراف بمخصص الخسارة مقابل جميع الأدوات المالية. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

2024 م		2023 م	
٠٠٠'ع		٠٠٠'ع	
قروض جيدة	127,164,199	107,699,140	
قروض متأخرة ولكن عاملة	10,165,786	6,438,757	
قروض غير عاملة	1,596,070	1,798,326	
الإجمالي	138,926,055	115,936,223	

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:

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

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات 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 2024م و2023م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. إن كافة المبالغ هي بملايين الريالات السعودية:

2024 م			
مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
2.05	16.07	15.18	31.54
0.93	7.30	6.02	13.44
2.14	16.82	15.37	32.48
0.17	1.02	1.08	2.32

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2024م

متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م

الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م

الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.1 مخاطر السوق – المحفظة التجارية (تتمة)

العملة 2023م	الزيادة في نقاط الأساس	حسابية على صافي دخل العملات الخاصة	حسابية حقوق الملكية			
			أشهر أو أقل	سنة واحدة	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ر.س.	+ 100	315.15	-	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(290.28)	(1.30)	(0.65)	(53.98)	(438.48)
يورو	+ 100	(0.62)	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(0.97)	-	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-	-

العملة	الانخفاض في نقاط الأساس	حسابية على صافي دخل العملات الخاصة	أشهر أو أقل	سنة واحدة	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
			أقل	أقل	سنوات	سنوات	
ر.س.	- 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	-	-	-	-	-	-

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

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

العملة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2023م	0.44	1.02	1.14	2.39
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م	1.07	2.50	1.78	4.81
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م	2.96	6.92	3.41	11.81
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023م	0.39	0.91	0.71	1.81

35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية

1 مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدوداً "لصافي دخل العملات الخاصة المعرض للمخاطر" و"القيمة السوقية المعرضة للمخاطر" والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويوجد حدود للفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الآجلة وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي 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 والمعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م شاملاً أثر التغطية المتعلقة بها.

تم احتساب الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعموله ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م والناجمة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر المحافظ المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

العملة 2024م	الزيادة في نقاط الأساس	حسابية على صافي دخل العملات الخاصة	أشهر أو أقل	سنة واحدة	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
			أقل	أقل	سنوات	سنوات	
ر.س.	+ 100	437.25	-	-	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(327.76)	(7.09)	(7.16)	(251.79)	(307.22)	(573.26)
يورو	+ 100	(9.11)	-	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(4.63)	-	-	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م ’000	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,141,203	-	-	-	17,034,023	26,175,226
نقد في الصندوق	-	-	-	-	3,450,448	3,450,448
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,141,203	-	-	-	13,583,575	22,724,778
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11,681,520	-	-	-	3,752,205	15,433,725
حسابات جارية	2,707,342	-	-	-	3,752,205	6,459,547
إيداعات 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	-	7,747,622	5,625,000	-	-	13,372,622
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	12,418,011	12,418,011
دائنون وأخرى	-	-	-	-	12,418,011	12,418,011
حقوق المساهمين	-	-	-	-	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
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	14,201,547	42,939,051	28,727,107	85,007,437	(170,875,142)	-
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	199,047	(786,547)	587,500	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العملات الخاصة	14,400,594	42,152,504	29,314,607	85,007,437	(170,875,142)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العملات الخاصة	14,400,594	56,553,098	85,867,705	170,875,142	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

35. مخاطر السوق (تتمة)

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

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

2024م ’000	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,712,178	-	-	-	17,887,795	22,599,973
نقد في الصندوق	-	-	-	-	1,887,900	1,887,900
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,712,178	-	-	-	15,999,895	20,712,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	17,976,576	-	-	-	4,597,508	22,574,084
حسابات جارية	2,102,931	-	-	-	4,597,508	6,700,439
إيداعات اسواق المال	15,873,645	-	-	-	-	15,873,645
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	98,927	65,973	590,612	4,813,440	-	5,568,952
استثمارات، صافي	6,436,376	10,750,671	15,630,874	30,813,843	6,037,199	69,668,963
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	4,492,580	4,492,580
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,622,471	1,217,908	10,129,899	6,509,949	1,544,619	21,024,846
مقتناة بالتكلفة المطفأة	4,813,905	9,532,763	5,500,975	24,303,894	-	44,151,537
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	402,419	402,419
قروض وسلف، صافي	143,256,323	77,021,863	40,445,632	59,365,673	-	320,089,491
حساب سحب على المكشوف	5,681,008	-	-	-	-	5,681,008
بطاقات ائتمان	1,715,251	-	-	-	-	1,715,251
قروض شخصية	2,539,751	7,243,285	28,072,284	56,379,473	-	94,234,793
قروض تجارية	130,684,498	69,778,578	12,373,348	2,986,200	-	215,822,624
أخرى	2,635,815	-	-	-	-	2,635,815
عقارات أخرى	-	-	-	-	753,700	753,700
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	6,517,129	6,517,129
موجودات أخرى	2,053,343	-	-	-	150,740	2,204,083
مدينون وأخرى	2,053,343	-	-	-	150,740	2,204,083
إجمالي الموجودات	174,533,723	87,838,507	56,667,118	94,992,956	36,346,490	450,378,794
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26,837,228	12,669,533	3,368,349	-	1,073,910	43,949,020
حسابات جارية	-	-	-	-	1,073,910	1,073,910
ودائع اسواق المال	26,837,228	12,669,533	3,368,349	-	-	42,875,110
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	64,340	181,368	535,812	4,384,073	-	5,165,593
ودائع العملاء	143,860,359	21,173,469	1,523,729	857,990	139,007,844	306,423,391
تحت الطلب	28,512,083	-	-	-	124,540,082	153,052,165
ادخار	634,065	-	-	-	671,416	1,305,481
لأجل	114,714,211	21,173,469	1,523,729	857,990	-	138,269,399
أخرى	-	-	-	-	13,796,346	13,796,346
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	8,636,100	-	4,688,353	-	-	13,324,453
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	13,574,238	13,574,238
دائنون وأخرى	-	-	-	-	13,574,238	13,574,238
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	67,942,099	67,942,099
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	179,398,027	34,024,370	10,116,243	5,242,063	221,598,091	450,378,794
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(4,864,304)	53,814,137	46,550,875	89,750,893	(185,251,601)	-
حساسية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(606,250)	1,393,750	(787,500)	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العملات الخاصة	(5,470,554)	55,207,887	45,763,375	89,750,893	(185,251,601)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العملات الخاصة	(5,470,554)	49,737,333	95,500,708	185,251,601	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

35. مخاطر السوق (تتمة)

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

3 مخاطر العملات

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

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

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

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

4 مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

5 المحفظة المصرفية – مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية

لم يكن لدى المجموعة أسهم مدرجة في تداول السعودية (تداول) في 31 ديسمبر 2024م و 2023م.

36. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام البنك بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق.

إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير يومية تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2023م: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب، و4% (2023م: 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 يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85% الى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

36. مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

2024م ٠٠٠'ـ	خلال 3 أشهر	12-3 شهر أ	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	27,911,138	12,669,533	3,368,349	-	43,949,020
حسابات جارية	1,073,910	-	-	-	1,073,910
ودائع اسواق المال	26,837,228	12,669,533	3,368,349	-	42,875,110
ودائع العملاء	268,136,961	25,336,157	11,955,131	995,142	306,423,391
تحت الطلب	153,052,165	-	-	-	153,052,165
ادخار	1,305,481	-	-	-	1,305,481
لأجل	103,824,211	23,423,469	10,163,729	857,990	138,269,399
أخرى	9,955,104	1,912,688	1,791,402	137,152	13,796,346
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	6,539,338	903,238	9,127,268	-	16,569,844
أدوات مالية مشتقة	(15,262)	34,958	168,011	381,158	568,865
التزامات عقود إيجار	65	19,887	180,292	162,059	362,303
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	302,572,240	38,963,773	24,799,051	1,538,359	367,873,423

2023م ٠٠٠'ـ	خلال 3 أشهر	12-3 شهر أ	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,943,407	12,393,743	10,620,040	-	42,957,190
حسابات جارية	2,125,426	-	-	-	2,125,426
ودائع اسواق المال	17,817,981	12,393,743	10,620,040	-	40,831,764
ودائع العملاء	225,145,385	14,766,885	12,596,578	2,398,776	254,907,624
تحت الطلب	119,606,683	-	-	-	119,606,683
ادخار	1,400,147	-	-	-	1,400,147
لأجل	87,909,609	13,016,368	10,891,876	2,274,400	114,092,253
أخرى	16,228,946	1,750,517	1,704,702	124,376	19,808,541
سندات دين مصدرة	99,674	299,022	1,594,787	9,469,854	11,463,337
أدوات مالية مشتقة	(29,343)	7,854	69,276	205,454	253,241
التزامات عقود إيجار	5,598	42,344	326,867	181,285	556,093
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	245,164,721	27,509,848	25,207,548	12,255,369	310,137,485

2024م ٠٠٠'ـ	خلال 3 أشهر	12-3 شهر أ	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	6,972,605	-	-	-	15,627,368	22,599,973
نقد في الصندوق	1,887,900	-	-	-	-	1,887,900
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	5,084,705	-	-	-	15,627,368	20,712,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	22,574,084	-	-	-	-	22,574,084
حسابات جارية	6,700,439	-	-	-	-	6,700,439
إيداعات أسواق المال	15,873,645	-	-	-	-	15,873,645
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	98,927	65,973	590,612	4,813,440	-	5,568,952
استثمارات، صافي	4,616,812	10,316,797	17,252,029	31,446,126	6,037,199	69,668,963
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	4,492,580	4,492,580
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,236,010	1,395,049	10,339,068	6,510,100	1,544,619	21,024,846
مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,380,802	8,921,748	6,912,961	24,936,026	-	44,151,537
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	402,419	402,419
قروض وسلف، صافي	88,970,998	54,621,669	71,573,097	104,923,727	-	320,089,491
حساب سحب على المكشوف	5,681,008	-	-	-	-	5,681,008
بطاقات ائتمان	1,715,251	-	-	-	-	1,715,251
قروض شخصية	125,736	642,187	28,579,327	64,887,543	-	94,234,793
قروض تجارية	78,813,188	53,979,482	42,993,770	40,036,184	-	215,822,624
أخرى	2,635,815	-	-	-	-	2,635,815
عقارات أخرى	-	-	-	-	753,700	753,700
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	6,517,129	6,517,129
موجودات أخرى	2,053,343	-	-	-	150,740	2,204,083
مدينون وأخرى	2,053,343	-	-	-	150,740	2,204,083
إجمالي الموجودات	125,286,769	65,004,439	89,415,738	141,183,293	29,488,555	450,378,794
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	27,911,138	12,669,533	3,368,349	-	-	43,949,020
حسابات جارية	1,073,910	-	-	-	-	1,073,910
ودائع اسواق المال	26,837,228	12,669,533	3,368,349	-	-	42,875,110
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	64,340	181,368	535,812	4,384,073	-	5,165,593
ودائع العملاء	268,136,961	25,336,157	11,955,131	995,142	-	306,423,391
تحت الطلب	153,052,165	-	-	-	-	153,052,165
ادخار	1,305,481	-	-	-	-	1,305,481
لأجل	103,824,211	23,423,469	10,163,729	857,990	-	138,269,399
أخرى	9,955,104	1,912,688	1,791,402	137,152	-	13,796,346
سندات دين مصدرة وقروض لأجل	5,636,100	-	7,688,353	-	-	13,324,453
مطلوبات أخرى	1,161,720	86,460	313,098	485,282	11,527,678	13,574,238
دائنون وأخرى	1,161,720	86,460	313,098	485,282	11,527,678	13,574,238
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	67,942,099	67,942,099
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	302,910,259	38,273,518	23,860,743	5,864,497	79,469,777	450,378,794

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

36. مخاطر السيولة (تتمة)

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

2023م ٢٠٠٠'ـ	خلال 3 أشهر	12-3 شهرًا	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	12,856,855	-	-	-	13,318,371	26,175,226
نقد 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	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
مفتتاة بالتكلفة المطفأة	1,889,498	2,981,858	6,500,435	23,246,413	-	34,618,204
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	379,941	379,941
قروض وسلف، صافي	49,558,579	53,437,708	79,780,753	91,621,206	-	274,398,246
حساب سحب على المكشوف	5,628,450	-	-	-	-	5,628,450
بطاقات ائتمان	1,465,172	-	-	-	-	1,465,172
قروض شخصية	223,230	334,581	30,009,005	63,392,454	-	93,959,270
قروض تجارية	40,468,477	53,103,127	49,771,748	28,228,752	-	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	81,510,487	57,577,988	96,810,901	125,737,178	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
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	225,145,385	14,766,885	12,596,578	2,398,776	-	254,907,624
تحت الطلب	119,606,683	-	-	-	-	119,606,683
ادخار	1,400,147	-	-	-	-	1,400,147
لأجل	87,909,609	13,016,368	10,891,876	2,274,400	-	114,092,253
أخرى	16,228,946	1,750,517	1,704,702	124,376	-	19,808,541
سندات دين مصدرة وقروض لأجل	277,300	-	10,125,000	2,970,322	-	13,372,622
مطلوبات أخرى	1,083,690	103,203	324,196	600,330	10,306,592	12,418,011
دائنون وأخرى	1,083,690	103,203	324,196	600,330	10,306,592	12,418,011
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	60,258,071	60,258,071
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	246,196,313	28,481,529	32,896,533	8,709,891	70,564,663	386,848,929

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

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: أدوات مالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مطابقة في أسواق نشطة.

- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في اسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم اخرى بحيث تستند جميع المدخلات الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند إلى مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

2024م ٢٠٠٠'ـ	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,492,580	-	-	4,492,580
- صناديق استثمارية	4,492,580	-	-	4,492,580
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20,520,644	-	504,202	21,024,846
- سندات بعمولة ثابتة	18,852,456	-	-	18,852,456
- سندات بعمولة متغيرة	627,771	-	-	627,771
- أسهم	1,040,417	-	504,202	1,544,619
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	5,568,952	-	5,568,952
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	5,165,593	-	5,165,593

2023م ٢٠٠٠'ـ	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2,322,845	-	-	2,322,845
- صناديق استثمارية	2,322,845	-	-	2,322,845
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20,487,008	-	680,767	21,167,775
- سندات بعمولة ثابتة	19,534,543	-	-	19,534,543
- سندات بعمولة متغيرة	2,453	-	-	2,453
- أسهم	950,012	-	680,767	1,630,779
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	3,668,130	-	3,668,130
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	3,428,575	-	3,428,575

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة (تتمة)

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي معدلًا بهامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم الافتراض أنه القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تقل فترة استحقاقها عن 90 يوما والذمم المدينة قصيرة الاجل الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى 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 40,657 ٴ مليون وبقيمة دفترية 44,151 ٴ مليون (2023م: 31,934 ٴ مليون وقيمة دفترية 34,618 ٴ مليون).

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

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

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

تسوية حركة المستوى الثالث:

	2024م ٴ'000	2023م ٴ'000
الرصيد الافتتاحي	680,767	554,576
إجمالي المكاسب أو الخسائر		
- مدرجة في الدخل الشامل الآخر	(47,271)	121,394
بيع	(246,597)	-
حركات أخرى	10,282	2,452
مشتريات	107,021	2,345
الرصيد الختامي	504,202	680,767

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

- أ. السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
ب. في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات و المطلوبات 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 كالتالي:

	2024م ٴ'000	2023م ٴ'000
أ) كبار المساهمين		
قروض وسلف	996,803	235,000
ودائع العملاء	32,208,887	10,157,328
موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)	(2,835)	(1,843)
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	253,197	1,015,000
ب) أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا		
قروض وسلف	447,256	729,585
ودائع العملاء	516,935	432,171
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	2,024,164	986,713
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	38,800	30,495
ج) الشركات الزميلة		
قروض وسلف	212,046	48,000
ودائع العملاء	79,056	140,336
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	230,482	462,911

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

	2024م ٴ'000	2023م ٴ'000
صناديق المجموعة الاستثمارية:		
ودائع عملاء	-	-

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

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

	2024م ٢٠٠٠'ـ	2023م ٢٠٠٠'ـ
أ) كبار المساهمين		
دخل عمليات خاصة	25,628	21,011
مصاريف عمليات خاصة	1,157,599	1,106,092
أتعاب خدمات بنكية، صافي	1,455	7,254
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	-	-
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	-	-
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	-	-
مصاريف أخرى	197,675	43,710
ب) مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين		
دخل عمليات خاصة	56,916	34,702
مصاريف عمليات خاصة	26,676	20,794
أتعاب خدمات بنكية، صافي	4,684	7,549
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	2,114	7,025
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	128,990	114,562
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	10,226	5,751
مصاريف أخرى	-	-
ج) شركات زميلة وصناديق الاستثمار التي تديرها المجموعة		
دخل عمليات خاصة	8,712	1,071
مصاريف عمليات خاصة	5,266	24,394
أتعاب خدمات بنكية، صافي	272,976	280,090
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	-	-
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	-	-
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	-	-
مصاريف أخرى	-	-

39. كفاية رأس المال

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

تقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بشكل منتظم. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة من إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه في لجنة بازل.

تراقب المجموعة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب التي حددها البنك المركزي السعودي. تقوم هذه النسب بقياس كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع الموجودات في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيم الاسمية للمشتقات بالقيمة المرجحة التي تعكس المخاطر التي تتعلق بها.

	2024م ٢٠٠٠'ـ	2023م ٢٠٠٠'ـ
المستوى الموحد الأعلى		
رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)	58,359,010	53,451,132
إجمالي رأس المال الشريحة الأولى	67,745,110	60,013,632
رأس المال المساند (الشريحة الثانية)	10,480,304	10,498,335
إجمالي رأس المال النظامي (الشريحة الأولى و الثانية)	78,225,414	70,511,967
الموجودات المرجحة للمخاطر		
موجودات الائتمان المرجحة بالمخاطر	381,891,664	318,801,964
الموجودات التشغيلية المرجحة بالمخاطر	15,712,121	13,461,109
موجودات السوق المرجحة بالمخاطر	15,359,313	7,843,841
إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	412,963,098	340,106,914
نسبة رأس المال الأساسي	14.13%	15.72%
نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى	16.40%	17.65%
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	18.94%	20.73%

40. حساب مشاركة أرباح الاستثمار

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

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

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

	2024م ٢٠٠٠'ـ	2023م ٢٠٠٠'ـ
إجارة	5,390,232	3,582,720
إجمالي التمويل والاستثمارات	5,390,232	3,582,720

ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار

	2024م ٢٠٠٠'ـ	2023م ٢٠٠٠'ـ
الدخل المجمع من الاستثمار	49,988	24,235
إجمالي الدخل المجمع	49,988	24,235
إجمالي المبلغ المدفوع للمضاربة لأصحاب حسابات الاستثمار	2,276	1,648
إجمالي المبلغ المنسوب إلى مجموعة المساهمين	2,276	1,648

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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 93.6 ٺ مليار (2023م: 93.5 ٺ مليار).

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

43. أرقام المقارنة

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

44. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

(أ) خلال شهر يناير 2025، نجح البنك في إصدار صكوك مؤهلة من رأس المال للشريحة الأولى بالريال السعودي بقيمة 2 ٺ مليار. وتحمل الصكوك معدل عمولة خاصة بنسبة 6%. الصكوك هي أوراق مالية دائمة وبالتالي ليس لها تاريخ استرداد ثابت أو نهائي.

(ب) حصل البنك خلال شهر يناير 2025 على الموافقات اللازمة من البنك المركزي السعودي لممارسة خيار الشراء على صكوكه البالغة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.6 ٺ مليار) بعد انتهاء فترة الخمس سنوات في 25 فبراير 2025.

(ج) في 3 فبراير 2025، تم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 2,696 ٺ مليون 0.90 ٺ للسهم للنصف الثاني من عام 2024.

45. موافقة مجلس الإدارة

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة

نادر سامي الكريّع
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية