

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1 عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، شركة مساهمة سعودية، ("المصرف")، وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 بتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو 1987) ووفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) بتاريخ 26 شوال 1407هـ (الموافق 23 يونيو 1987).

يعمل المصرف بموجب السجل التجاري رقم 1010000096 وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
8467 طريق الملك فهد - حي المروج وحدة رقم 1
الرياض - 12263 - 2743، المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاوله الأعمال المصرفية والاستثمارية وفقاً لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه. يقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والاستثمارية، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها 545 فرعاً (2022: 557 فرعاً) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين 20,878 موظفاً (2022: 19,964 موظفاً). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليها فيما بعد مع المصرف مجتمعين "بالمجموعة") والذي يملك جميع الحصص فيها كما هو موضح أدناه (انظر أيضاً الإيضاح 2 (ب)):

الوصف	نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة
	2023 %	2024 %	
شركة مساهمة سعودية مغلقة مرخصة من هيئة السوق المالية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة والاستشارات والترتيبات والحفظ.	100	100	شركة الراجحي المالية - المملكة العربية السعودية
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.	100	100	شركة الراجحي للإدارة وتنمية الموارد البشرية - المملكة العربية السعودية
فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.	100	100	بنك الراجحي - الكويت
فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.	100	100	بنك الراجحي - الأردن



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الوصف	نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة
	2023 %	2024 %	
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ بسندات ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباع من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة توثيق وتسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.	100	100	شركة تدبير العقارية - المملكة العربية السعودية
مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأً ويعمل في ماليزيا.	100	100	شركة الراجحي المحدودة - ماليزيا
شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقديم التمويل الاستهلاكي المصغر، والتأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.	100	100	شركة إيمان للتمويل - المملكة العربية السعودية
شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقدم تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراء التقاضي.	100	100	شركة توثيق - المملكة العربية السعودية
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.	100	100	الراجحي للأسواق المالية المحدودة - جزر الكايمان
شركة مساهمة مغلقة مملوكة للمصرف لغرض مزاوله الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.	100	100	شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) - المملكة العربية السعودية
شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة بواسطة المصرف لغرض تقديم أنشطة مهنية وعلمية والأنشطة التقنية وخدمات معلومات الاتصالات وتحليل النظم وخدمات استشارات للإدارة العليا.	100	90	شركة إجاهه للنظم المحدودة - المملكة العربية السعودية
شركة قابضة ذات مسؤولية محدودة بهدف تقديم خدمات المصرفية المفتوحة والاستثمار والتقنيات المالية.	-	65	شركة دراهم القابضة (تطبيق دراهم) - جزر الكايمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / 132 بتاريخ 1443/12/1هـ (الموافق 30 يونيو 2022) (المشار إليه فيما يلي بـ "النظام") حيز السريان في 1444/6/26هـ (الموافق 19 يناير 2023). بالنسبة لبعض أحكام النظام، يتوقع الالتزام الكامل بما لا يزيد عن سنتين من تاريخ 1444/6/26هـ (الموافق 19 يناير 2023). قامت الإدارة بتعديل النظام الأساس / اللوائح الداخلية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الأخير.

(ب) أسس القياس والإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة:

- يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة،
- يتم إثبات التزامات المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة،
- تقيد الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، أو تعديلها بطريقة أخرى لقيود التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

قامت المجموعة بعرض قوائمها المالية الموحدة حسب ترتيب السيولة.

(ج) مبدأ الاستمرارية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية، والذي يأخذ في الاعتبار تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات ضمن سياق الأعمال العادية.

خلال شهر يونيو 2024، استحوذت المجموعة على 65% من أسهم "شركة دراهم القابضة". يقع مقر الشركة التابعة في جزيرة الكايمان بهدف تقديم الخدمات المصرفية المفتوحة والاستثمار والخدمات التقنية المالية. وقد أكملت المجموعة عملية تخصيص سعر الشراء وقامت بتوحيد الشركة التابعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. استكملت المجموعة العمليات والإجراءات القانونية للاستحواذ على أسهم شركة الدراهم القابضة مقابل مبلغ نقدي قدره 83.4 مليون ريال سعودي. وكجزء من عملية الاستحواذ، تلقت المجموعة أسهم خزينة تمثل حصة 3.1% من دراهم. وقد تم احتساب عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 - مجموعات الأعمال ("المعيار").

(ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، قام المصرف منذ نشأته بتأسيس هيئة شرعية، لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها. نظرت الهيئة الشرعية في أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

يخضع المصرف لأنظمة البنك المركزي السعودي.

2 أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- تماشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(د) أسس التوحيد

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة كما هو موضح في (إيضاح 1). يتم إعداد القوائم المالية التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون معرضة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

تخضع مؤشرات التحكم الموضحة أدناه لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري في حصة المجموعة في أدوات التوريق والصناديق الاستثمارية.

وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق بمنح المجموعة المقدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالشركة المستثمر فيها)،
- التعرض لمخاطر، ولديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام نفوذها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف المتعلقة بذلك عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيب التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها،
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى،
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من قبل أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للتأكد فيما إذا ما كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. تدرج الموجودات والمطلوبات والدخل ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة ولحين تاريخ توقف المجموعة عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة. يتم اعتبار أي تغير في حصص الملكية في الشركة التابعة، بدون فقدان السيطرة، كعمالة حقوق ملكية. في حال فقدت المجموعة السيطرة على الشركات التابعة فإنه يتم:

- التوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة،
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حصص ملكية غير مسيطرة،
- التوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية،
- إثبات القيمة العادلة للعرض المستلم،
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة، و
- إعادة قياس حصة الشركة الأم في البنود التي تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب فيما لو قامت المجموعة بصورة مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصاريف داخل المجموعة بالكامل عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وطرق تقييم للمعاملات المتشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عندما كان ذلك ضرورياً لتتماشى مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(هـ) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للمصرف. وباستثناء ما هو مبين، تم تقرب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف.

(و) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي 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.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) بشأن كافة فئات الموجودات المالية إجراء بعض الأحكام، وخاصة تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تقوم المجموعة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل احتمال التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد ومعدل الخسارة عند التعثر عن السداد، والتي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية التي تتضمن اختيار أسلوب تقدير أو نمذجة تعتبر أحكاماً محاسبية على النحو التالي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمجموعة، والذي يعين احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية،
- ضوابط المجموعة لتقويم ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق التقويم النوعي،
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي،
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات،
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

وفيما يلي النواحي الهامة الأخرى التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

- قياس القيمة العادلة (إيضاح 36)
- إدارة مخاطر الائتمان (إيضاح 32-1-أ)
- قياس مخاطر الائتمان (إيضاح 32-1-أ)
- تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 32-هـ-1)
- إثبات وقياس المخصصات والالتزامات المحتملة وقياسها: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفق الموارد (إيضاح 22)
- الحكم على حقوق الملكية مقابل الالتزامات لصكوك الشريحة الأولى (إيضاح 2-هـ-1)
- تحديد السيطرة والتأثير الجوهرى على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 2-هـ-3)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية (الموحدة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. بناءً على اعتماد المعايير الجديدة ومع الأخذ في الاعتبار البيئة الاقتصادية الحالية، يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من 1 يناير 2024 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية الموحدة السنوية لسنة 2023.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تدخل المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية حيز التنفيذ اعتباراً من فترة التقرير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2024 ويتم اعتمادها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي

2. الأحكام الخاصة بحقوق الملكية والمطلوبات لصكوك الشريحة الأولى

يتطلب تحديد تصنيف الصكوك من الشريحة الأولى كحقوق ملكية حكماً مهماً نظراً لأن بعض بنود تعميم الطرح للاكتتاب تتطلب تفسيراً. تصنف المجموعة الصكوك من الشريحة الأولى الصادرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (الصكوك الدائمة) كجزء من حقوق الملكية ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند حدوث حدث عدم سداد أو اختيار عدم سداد من قبل المصرف وفقاً لشروط وأحكام معينة تخضع لسيطرة المجموعة. يتم إثبات التكاليف الأولية ذات الصلة والتوزيعات عليها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن بند الأرباح المبقة.

3. تحديد السيطرة والتأثير الجوهرى على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة، وهي مبنية في (إيضاح 3-ب) وإيضاح (8). إدارة الصناديق الاستثمارية:

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذا الصندوق الاستثماري يركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي أرباح محملة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمر في إزالة مدير الصندوق. وقد خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

4. التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين

تطبق المجموعة برنامج منافع نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لأنظمة العمل السعودية السائدة. يتم استحقاق الالتزامات على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً للتقييم الاكتواري الدوري. لمعرفة تفاصيل الافتراضات والتقديرات، راجع (إيضاح 30).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تأثير جوهرى على القوائم المالية الموحدة للسنة ما لم يُذكر خلاف ذلك أدناه:

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
1 يناير 2024	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي (16) لبيان كيفية قيام المنشأة باحتساب البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون بعض أو كل دفعات الإيجار فيها عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
1 يناير 2024	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثرها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح عبارة عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين
1 يناير 2024	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة
تخضع للمصادقة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (1) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"
تخضع للمصادقة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	هذا هو المعيار الموضوعي الأول الذي يتم إصداره والذي يحدد المتطلبات التي يتعين على المنشآت من خلالها الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (2) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المعايير الجديدة غير سارية المفعول بعد

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
1 يناير 2025	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (21) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. حدد التعديل الإطار الذي يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو أي طريقة تقدير أخرى.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) - عدم القابلية للصرف
تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى	لا ينطبق الإثبات الجزئي بالمكسب أو الخسارة للمعاملات بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو المشروع المشترك إلا على المكسب أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) "جميع الأعمال"، ويتم إثبات المكسب أو الخسارة بالكامل الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (3).	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك
1 يناير 2026	بموجب التعديلات، قد تفي بعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة بمعيار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن الموجودات المالية المتطابقة بدون هذه الخصائص.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) - الأدوات المالية: الإفصاحات
	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لتوضيح متى يتم إثبات الموجودات المالية أو المطلوبات المالية والتوقف عن إثباتها، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	
1 يناير 2027	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (18) إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة في خمس فئات: التشغيل؛ والاستثمار؛ والتمويل؛ وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة. ويحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باعتبارها "تدابير أداء محددة من قبل الإدارة". يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود المدرجة في القوائم المالية الأولية والبنود الموضحة في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص العنصر. ويتطلب ذلك تصنيف فروق الصرف الأجنبي في نفس فئة الدخل والمصاريف من البنود التي أدت إلى فروق الصرف الأجنبي.	المعيار الدولي للتقرير المالي (18) العرض والإفصاح في القوائم المالية
1 يناير 2027	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (19) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). يجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا يكون لديها مساهلة عامة في تاريخ التقرير وأن تنتج شركتها الأم قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	المعيار الدولي للتقرير المالي (19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من المنحة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات الربح السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) - الأدوات المالية. يتم قياس المنفعة من معدل الربح الأقل من السوق على أنه الفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) والعائدات المستلمة. ويتم احتساب المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (20) - المحاسبة عن المنح الحكومية. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترة التي تثبتها المجموعة كمصاريف تهدف المنحة إلى التعويض عنها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي، وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ مستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1. تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها على النحو التالي: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم هذا التصنيف عمومًا على أساس نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه إدارة الأصل المالي وتدفقاته النقدية التعاقدية.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و

- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من أصل الدين والربح على مبلغ الدين الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

تقاس أدوات الدين وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من أصل الدين والربح على مبلغ الدين الأصلي القائم.

إن أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل الربح ومكاسب وخسائر الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية؛ يجوز للمجموعة عند الإثبات الأولي اختيار تقديم التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر لاستثمار حقوق الملكية الذي لا يتم الاحتفاظ به للتداول. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي سهم بسهم).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

تقاس كافة الموجودات المالية، غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين أعلاه، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً إلى ذلك، يمكن للمجموعة، عند الإثبات الأولي، أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي يستوفي بطريقة أخرى المتطلبات اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إعادة تصنيف الموجودات المالية

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي تم أخذها بالحسبان ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الأرباح التعاقدية، أو الحفاظ على معدل ربح معين، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر،
- التعويضات المقدمة لمديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة،
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات

الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج هذه المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحدثة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات لأصل الدين أو الربح على أصل الدين ("ضوابط دفعات أصل الدين أو الربح على أصل الدين")

لأغراض هذا التقييم، يمثل "أصل الدين" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. "الربح" هو ثمن القيمة الزمنية للمال، والائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل الدين القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من أصل الدين والربح، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث إنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزاييا الرفع؛
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)؛
- والمزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: عند الإثبات الأولي، قام المصرف بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقوم المجموعة بنشر منتجات تعتمد على الريح بما في ذلك المتاجرة وبيع التقسيط والمرابحة لعملائها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تقوم المجموعة بتصنيف تمويلها الرئيسي واستثماراتها على النحو التالي:

التمويل: تمثل هذه التمويلات التسهيلات الممنوحة للعملاء. تتكون هذه التمويلات بشكل أساسي من أربع فئات كبيرة وهي: المتاجرة، والبيع بالتقسيط، والمرابحة، والبيع بالتقسيط. تصنف المجموعة هذه التمويلات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار "فقط دفعات لأصل الدين والريح".

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى: تتكون هذه من الودائع لدى المؤسسات المالية. تصنف المجموعة هذه الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية واستيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والريح".

الاستثمارات (المرابحة مع البنك المركزي السعودي): تتكون هذه الاستثمارات من إيداعات لدى البنك المركزي السعودي. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية واستيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والريح".

الاستثمارات (الصكوك): تتكون هذه الاستثمارات من استثمارات في صكوك مختلفة. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء الصكوك التي تفشل في استيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والريح"، والتي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الاستثمارات في حقوق الملكية: هذه هي الاستثمارات الاستراتيجية في الأسهم التي لا تتوقع المجموعة بيعها، والتي اتخذت المجموعة بشأنها خياراً لا رجعة فيه في تاريخ الإثبات الأولي لعرض تغييرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الاستثمارات (الصناديق الاستثمارية): تتكون الاستثمارات من استثمارات في صناديق استثمارية مختلفة. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها لا تلبى معيار "فقط دفعات لأصل الدين والريح".

الاستثمارات (المنتجات المهيكلة): تتكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في منتجات مهيكلة مختلفة. المنتجات المهيكلة هي صكوك ذات خصائص إضافية مدمجة يمكن أن تكون الاستحقاق النطاقي، والمرتبب بالائتمان، والصكوك العائمة. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء المنتجات المهيكلة التي تفشل في استيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والريح"، والتي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

2. تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل، كمقومة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الريح الفعلي.

يتم إثبات جميع المطلوبات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

3. التوقف عن الإثبات

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية لأصل، أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية الأصل المالي ولا بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي ما، (أداة دين)، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم التوقف عن إثباته) ومجموع (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً من أي التزام جديد تم التعهد به) و (ب) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، يجب أن يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

4. التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية المعدلة

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات التعاقدية النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً عما كانت عليه عند نشأتها، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة المؤهلة. يتم احتساب أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والأتعاب التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة المدرجة ضمن القياس الأولي للأصل، و
- الأتعاب الأخرى المدرجة ضمن الربح أو الخسارة كجزء من المكسب أو الخسارة عند التوقف عن الإثبات.

وإذا كانت التدفقات التعاقدية النقدية من الموجودات المعدلة والمقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن نشأتها، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للموجودات المالية ذات السعر المتغير، يتم تعديل سعر الربح الفعال الأصلي المستخدم لاحتساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. أي تكاليف للرسوم المتكبدة ورسوم التعديل المستلمة تُعدّل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفؤها على مدار المدة المتبقية من الأصل المالي.

المطلوبات المالية المعدلة

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات مطلوبات مالية ما عند تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استيفائها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

عند بيع الموجودات إلى طرف آخر بمقايضة معدل العائد الكلي على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية هذه الموجودات.

وفي العمليات التي لا تقوم المجموعة فيها بالإبقاء على أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية الأصل المالي مع احتفاظ المجموعة بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

إن أي مكاسب / خسائر متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر، ضمن الاحتياطي الآخر، فيما يتعلق بالأوراق المالية للاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات هذه الأوراق المالية. يتم تحويل أي مكاسب / خسائر تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الأوراق المالية للاستثمارات في حقوق الملكية إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن إثباتها والتي أنشأتها أو أقيمت عليها المجموعة يتم إثباتها كأصل أو التزام مستقل.

في بعض المعاملات، يحتفظ المصرف بالالتزام بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات أصل أو التزام لقاء عقد تقديم الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا:

- الأوراق المالية للاستثمارات بأدوات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

تعتبر المجموعة بأن الصكوك لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها درجة الاستثمار المتعارف عليها عالمياً.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا

ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والمحتملة خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير. ويشير إلى الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا لها كأدوات مالية من "المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر

الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو أقصى فترة تعاقدية للتعرض لمخاطر الائتمان. ويشير إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر لها، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية كـ "الموجودات المالية - المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي، ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية.

ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها منخفضة القيمة الائتمانية كـ "الموجودات المالية - المرحلة الثالثة".

في الحالات التي لا تتم فيها المحاسبة عن تعديل المطلوبات المالية كتوقف عن الإثبات، تتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة حينئذٍ بخصم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

5. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحدد مخصص الخسارة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر عن السداد على مدى الإثني عشر شهرًا القادمة، ما لم تكون مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض، عندئذ يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. وتمثل الموجودات المالية المشتركة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولي لها. تسجل الموجودات المالية المشتركة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الإثبات الأصلي، ويتم إثبات دخل التمويل لاحقاً على أساس معدل الربح الفعلي المعدل بالمخاطر. ويتم فقط إثبات أو عكس خسائر الائتمان المتوقعة بقدر وجود تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

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

- المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛
- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين،
- مدينو عقود الإيجار،
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- ارتباطات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بشأن استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقدير مرجح الاحتمالات لخسائر الائتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)،
- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.
- ارتباطات التمويل غير المسحوب: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

يتم استخدام معدلات الخصم التالية عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتركة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض ومديني عقود التأجير التمويلية: معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقاربه،
- الموجودات المالية المشتركة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض: معدل الربح الفعلي المعدل ائتمانياً،
- مديني عقود الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مديني عقود الإيجار:
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو ما يقاربه، والذي سيتم تطبيقه على الموجودات المالية الناتجة من ارتباطات التمويل، و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للتدفقات النقدية.

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالشروط والمتغيرات:

- احتماليه حدوث التعثر في السداد،
- الخسارة في حالة التعثر في السداد، و
- التعرض للتعثر في السداد.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية التي يتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية. تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية طبقاً للمنهجية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (9):

- المرحلة 1: الموجودات العاملة،
- المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء، و
- المرحلة 3: الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض.

تم تناول فئات المراحل الثلاث للموجودات المالية بالتفصيل في (إيضاح 32-1-أ-7).

لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، تقوم المجموعة بوضع سيناريوهات مختلفة. وفيما يتعلق بكل سيناريو، تحدد المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة وتقوم بتطبيق طريقة مرجحة بالاحتمالات لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

لمعرفة كيفية توزيع الموجودات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة على مراحل الائتمان الثلاث، يرجى الرجوع إلى إيضاح (5) بشأن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية، وإيضاح (6) بشأن الاستثمارات، وإيضاح (7) بشأن تسهيلات التمويل. وإيضاح (18) التعهدات والالتزامات المحتملة.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها العميل، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤد التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. ويدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي على الأصل المالي الحالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الموجودات المالية منخفضة القيمة

بتاريخ التقرير، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. ويعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها العميل أو المٌصدر،
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة تسهيلات التمويل من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- احتمال دخول العميل في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن تسهيل التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع العميل يعتبر عادة ذي مستوى ائتماني منخفض، ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه يوجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. وتعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة 90 يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة. عند إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق مالية بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة التمويل، مما يؤدي إلى تكبد حامل التمويل لخسائر من خلال الاعفاء من السداد بشكل اختياري أو إلزامي للتمويل.

- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقديم الدعم اللازم كـ "ممول أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، بغض النظر عن النية السياسية، وعمّا إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض

تمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولي لها. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم دمج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حساب معدل العمولة الفعلي عند الإثبات الأولي. وبالتالي، لا تحمل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض مخصص الانخفاض في القيمة عند الإثبات الأولي. يساوي المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف الأولي بالتغيرات التي طرأت على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات الأولي للأصل.

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يشمل عرض منتجات المصرف مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان للشركات والأفراد، حيث يحق للمصرف إلغاء و/أو تقليل التسهيلات بإشعار مدته يوم واحد. لا يحد المصرف من توقعاته للتعرض لسلوك العملاء، واحتمالية التعثر وإجراءاته المستقبلية للتخفيف من المخاطر، والتي يمكن أن تشمل تقليل أو إلغاء التسهيلات. واستناداً إلى الخبرة السابقة وتوقعات المصرف، فإن الفترة التي يحسب فيها المصرف خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات لمنتجات الشركات وسبع سنوات لمنتجات الأفراد. وتم إجراء تقييم مستمر لمعرفة ما إذا كان قد حدث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة مماثل لمنتجات التمويل الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلي للعميل، ولكن يتم التركيز بشكل أكبر أيضاً على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الشطب

يتم شطب التمويل وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها كلياً أو جزئياً. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن العميل ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات الفردية.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة مسبقاً عند استلام النقد ويتم تضمينها في "مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة، بالصافي" في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن أن تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. لا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في قائمة المركز المالي للمجموعة، ما لم يتم مصادرتها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند نشأتها ويعاد تقييمها بصورة دورية. أما بعض الضمانات مثل النقدية أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، فيتم تقييمها يومياً.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، على أساس البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على أساس مؤشرات أسعار السكن.

يستند معدل العمولة لخصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان إلى متوسط معدل العمولة الفعلي الذي من المتوقع أن يتم تحمله خلال الفترة المتوقعة من التعرض للتسهيل. يأخذ هذا التقدير في الاعتبار أنه يتم سداد العديد من التسهيلات بالكامل كل شهر وبالتالي لا تتكبد عمولة. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة من التعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات الأفراد.

تُجرى عمليات التقييم الجماعية بصورة منفصلة لمحاظ التسهيلات ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات، عندما تشمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون ارتباط التمويل بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص مجمع لكلا المكونين. ويتم 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، و
- ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم اثباته في احتياطي القيمة العادلة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر في عملياتها الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية، إن وجدت، إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة العادلة، إذا كان جوهرياً. ويتم تحويل الموجودات التي يتقرر بأنه من الأفضل بيعها، إلى موجودات معدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة، ناقصاً تكلفة البيع بالنسبة للموجودات غير المالية في تاريخ المصادرة وفقاً لسياسة المصرف.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم المصرف فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة تمويل الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد التمويل القائم. ويتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء/ الجهات الملتزمة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي الموحدة.

6. الضمانات المالية وارتباطات التمويل وخطابات الاعتماد

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المصرف دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. أما "ارتباطات التمويل" فهي ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم الاعتراف بالقسط المستلم في قائمة الدخل الموحدة بعد خصم الأتعاب ودخل العوائد، على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

"ارتباطات التمويل وخطابات الاعتماد" هي التزامات ثابتة والتي بموجبها ينبغي على المصرف، على مدى مدة الالتزامات، تقديم ائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً مشابهة لعقود الضمان المالي، وتقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل لا تسجل في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث يكون التمويل المتفق على تقديمه وفقاً لشروط السوق. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح التمويل بمعدل ربح أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة. وبعد ذلك، تقاس وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمبلغ المعترف به في البداية مطروحاً منه، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للإيرادات المعترف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي (15)، أيهما أعلى.

- لم يصدر المصرف أية ارتباطات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- وبالنسبة للالتزامات الصادرة عن الضمانات المالية وارتباطات التمويل، فتدرج ضمن المخصصات.

(د) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات أسعار الربح ومقايضات صرف العملات الأجنبية. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات. يتم إدراج هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخضومة وطرق التسعير حسيباً هو ملائم. تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة:

(1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة يتم أخذها مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها في الربح / (الخسارة) على قائمة الدخل بالقيمة العادلة للأدوات المالية، صافي. تشمل المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أيضاً تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(2) محاسبة التحوط

كما هو مبين في السياسات المحاسبية ادناه، اختارت المجموعة المحاسبة عن محاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9).

تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة التعرضات لمخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات التي من المتوقع حدوثها بشكل كبير والالتزامات المؤكدة. ومن أجل إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يصنف التحوط إلى فئتين هما: (أ) تحوطات القيمة العادلة والتي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط لمحفظة ما) أو الالتزام المؤكد الذي لم يتم إثباته أو الجزء المحدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزامات المؤكدة المتعلقة بخطر ما والذي يمكن أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن، و (ب) تحوطات التدفقات النقدية والتي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المثبتة أو معاملة من المتوقع حدوثها بشكل كبير وستؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتوقع بأن يكون التحوط ذات فعالية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تمت التحوط له، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند المراد تغطيته ذات الصلة وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية التحوط من قبل المجموعة. ولاحقاً، يجب تقييم التحوط وتحديد مدى فعالية التحوط بصورة مستمرة.

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. يتم إثبات عدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضاً بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

التحوط لمخاطر التدفقات النقدية

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، والأدوات المشتقة في التحوط من التغير في التدفقات النقدية التي تُعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مثبت أو معاملة متوقعة بشكل كبير يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل، يتم إثبات جزء المكسب أو الخسارة الناتج عن أداة التحوط التي تم تحديدها كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر ويتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل (الموحدة). بالنسبة للتحوط لمخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطى على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توفقت المجموعة عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو جزء منها في فترات مستقبلية واحدة أو أكثر، فإنه يجب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(3) المقتناة لأغراض التحوط

يتبع المصرف نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ومعدل الربح وتقليل مخاطر أسعار العملات ومعدلات الربح لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر معدل الربح وذلك بوضع حدود للفجوات في معدل الربح للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين معدل الربح بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات التحوط في تقليل الفجوة بين معدل الربح ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم المصرف المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والتدفقات النقدية ومعدل الربح. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط لمعاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية التحوط المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار الأرباح، لا تخضع لمحاسبة التحوط الخاص وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم المصرف عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في التحوط لعملات مخاطر عملة محددة. كما يستخدم المصرف مقايضات أسعار الأرباح والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار الأرباح للتحوط من مخاطر أسعار الأرباح الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار أرباح ثابتة المحددة.

عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المتحوط لها إلى إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه يتم، في الوقت الذي يتم فيه إثبات هذا الأصل أو الالتزام، إدراج المكاسب أو الخسائر ذات الصلة التي تم إثباتها سابقاً مباشرةً في الدخل الشامل الآخر عند القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لهذا الأصل أو الالتزام. عند انتهاء صلاحية أداة التحوط، أو بيعها، أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو عند قيام المجموعة بإلغاء التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي ذلك الوقت، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم - المثبت ضمن "الدخل الشامل الآخر" - إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

التحوط لمخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تصنيف المشتقات كأداة تحوط في التحوط من التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مثبت أو التزام مؤكد قد يؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتج عن إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة على الفور في قائمة الدخل الموحدة. يتم تعديل الجزء ذات الصلة من البند المتحوط له مقابل القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للبند الذي يتم التحوط لها والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، حيث يتوقف تحوط القيمة العادلة لأداة مالية ذات عمولة خاصة عن استيفاء معايير محاسبة التحوط أو يتم بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، ويتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى المدة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام أساس العائد الفعلي. إذا تم إلغاء إثبات البند المتحوط له، يتم الاعتراف بتعديل القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل، و

(ج) ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة تحوطية.

(هـ) الموجودات غير الملموسة

(1) الشهرة

تشأ الشهرة من الاستحواذ على الشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وتمثل الزيادة في المقابل المحول عن حصة المصرف في صافي القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات والالتزامات الطارئة للشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة الأقلية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. يتم تضمين الشهرة من عمليات الاستحواذ على الشركات التابعة ضمن الموجودات غير الملموسة. يتم تضمين الشهرة التجارية من عمليات الاستحواذ على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ضمن "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة".

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة. يتم اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد الأولي بحثاً عن الانخفاض في القيمة مرة واحدة على الأقل سنويًا، وعندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى الحاجة إلى الانخفاض في القيمة، يتم تخفيض قيمتها إذا لزم الأمر. ولغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تخصص الشهرة المستحوذ عليها عند تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - إلى كل وحدة أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقدية التي يتوقع بأن تستفيد من تجميع الأعمال، بصرف النظر عما إذا خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى خاصة بالشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

ويستخدم المصرف أيضاً مقايضات أسعار الربح للتحوط لمخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر الأسعار المتغيرة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة التحوط من المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوط لها وأداة التحوط، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوطات من مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

فيما يلي المصادر المحتملة لعدم الفعالية:

- الفرق بين الحجم المتوقع والفعلي للمبالغ المدفوعة مقدماً، حيث تقوم المجموعة بالتحوط حتى تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدماً المتوقعة بناء على الخبرة السابقة؛
- الفرق في الخصم بين بند التحوط وأداة التحوط، حيث يتم خصم مقايضات أسعار الأرباح المضمونة نقداً باستخدام منحنيات خصم المقايضات المفهرسة ليلاً، والتي لا يتم تطبيقها على الرهون العقارية ذات السعر الثابت؛
- مشتقات التحوط ذات القيمة العادلة غير الصفية في تاريخ التخصيص الأولي كأداة تحوط؛
- مخاطر ائتمان الطرف المقابل التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الأرباح غير المضمونة، ولكن ليس على بنود التحوط؛ و
- آثار الإصلاحات القادمة على سعر العمولة بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي، لأنها قد تدخل حيز التنفيذ في وقت مختلف ولها تأثير مختلف على بند التحوط على سبيل المثال (الرهون العقارية ذات السعر الثابت) وأداة التحوط على سبيل المثال (المشتقات المستخدمة للتحوط من تلك المشتقات)

(4) المشتقات المدمجة

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). يقوم المصرف بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

(أ) ألا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9)،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يتم تخصيص الشهرة للوحدات المدرة للنقدية أو مجموعات الوحدات المدرة للنقدية لغرض اختبار الانخفاض في القيمة. يتم توزيع تلك الوحدات المدرة للنقدية أو مجموعات من الوحدات المدرة للنقدية والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية تجميع الأعمال الذي نشأت عنها الشهرة والتي تم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (8).

وعندما تعتبر الشهرة جزءاً من الوحدة المدرة للنقدية وجزءاً من العملية ضمن الوحدة المستبعدة، عندئذ يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للوحدة عند تحديد أرباح أو خسائر استبعاد العملية. تقاس الشهرة المستبعدة في مثل هذه الحالات على أساس القيمة العادلة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقدية.

(2) البرامج المرسلة

يتم إدراج البرامج التي تشتريها المجموعة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. تتم رسملة النفقات اللاحقة على موجودات البرامج فقط عندما تزيد من الفوائد الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل المحدد الذي تتعلق به. يتم تحميل جميع النفقات الأخرى على المصاريف عند حدودها.

يتم الاعتراف بالإطفاء في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة على أساس ثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج، من تاريخ توفره للاستخدام.

(و) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما.

وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة الحالية. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل، ما لم ينتج عن الأصل تدفقات نقدية واردة مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. وفي الحالات التي تزيد فيها القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد.

وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يُؤخذ بالاعتبار آخر معاملات تمت في السوق. وفي حال تعذر تحديد هذه المعاملات، تُستخدم طريقة تقييم ملائمة، إن عمليات الاحتساب هذه مدعومة بمضاعفات التقييم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات المدرجة، والمؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

تقوم المجموعة باحتساب الانخفاض في القيمة على أساس أحدث المعلومات المستخدمة في احتساب الموازنات والتوقعات والتي يتم إعدادها بصورة مستقلة لكل وحده مدره للنقدية في المجموعة التي يخصص إليها الأصل.

تغطي هذه الموازنات والتوقعات عادة فترة خمس سنوات. يتم احتساب معدل النمو للمدى الطويل الأجل، ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته، باستثناء العقارات المعاد تقويمها سابقاً حيث يرحل إعادة التقييم إلى الدخل الشامل الأخر. وبالنسبة لتلك العقارات، يتم إثبات الانخفاض في القيمة في الدخل الشامل الأخر ولغاية مبلغ إعادة التقييم السابق.

بالنسبة للموجودات فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير للتأكد من وجود دليل على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يتم قيد الأصل بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس القيد كزيادة إعادة تقييم.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بالنسبة للموجودات، فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يقوم المصرف بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل.

لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

(ن) الاستثمار في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تمارس عليها المجموعة نفوذاً كبيراً (ولكن ليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو ترتيباً مشتركاً.

يتم إدراج الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، بالإضافة إلى التغيرات التي تطرأ بعد الاستحواذ على حصة المجموعة من صافي موجودات الشركات الزميلة، مطروحاً منها أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم الاعتراف بحصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركات الزميلة بعد الاستحواذ في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الاعتراف بحصتها من تحركات ما بعد الاستحواذ في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق المساهمين. يتم تعديل التغيرات المتراكمة لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. يؤدي التوزيع المستلم من المستثمر إلى تقليل القيمة الدفترية للاستثمار.

يتم إجراء اختبار للشهرة سنوياً كما في 31 ديسمبر للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها وعندما تشير الظروف إلى إمكانية حدوث انخفاض في قيمتها الدفترية.

يظهر الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية القيمة القابلة للاسترداد باعتبارها القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمتها قيد الاستعمال - أيهما أعلى. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أساس البيانات المتاحة لمعاملات البيع الملزمة، التي تمت بشروط تعامل عادل لموجودات مماثلة أو الأسعار القابلة للملاحظة في السوق ناقصاً التكاليف العرضية لبيع الأصل. يتم احتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية على أساس الموازنة التقديرية لمدة خمس سنوات قادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المجموعة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء الأصل للوحدة المدرة للنقدية الخاضعة لاختبار الانخفاض في القيمة. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. تتعلق هذه التقديرات كثيراً بالشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي ليس لها عمر إنتاجي محدد والمثبتة من قبل المجموعة.

يقوم المصرف، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، يقوم المصرف بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرتها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملزمة للأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن عمليات الاحتساب هذه مدعومة بمضاعفات التقييم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات التابعة المدرجة، أو المؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يتم تضمين الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على الأصل المالي أو الالتزام المالي في الدخل/العائد الإجمالي الفعلي للتمويل والاستثمار حسب الاقتضاء.

إن أتعاب الارتباطات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها وغيرها من الرسوم المتعلقة بالتسهيلات، يتم تأجيلها فوق حد معين ويتم الاعتراف بها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية لمعدل الربح الفعلي على عمليات التمويل. وعندما لا يتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى استخدام التمويل، فإن أتعاب ارتباطات التمويل يتم إثباتها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

الرسوم من الخدمات المصرفية: يتم التعرف على رسوم المحافظ والخدمات الاستشارية الإدارية الأخرى بناءً على عقود الخدمة المعمول بها، في نقطة زمنية أو خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي يتم الوفاء بواجبات الأداء ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالرسوم المستلمة مقابل أنشطة إدارة الموجودات والوساطة؛ إدارة الثروات، والتخطيط المالي، وخدمات الحراسة، وخدمات الوساطة في تداول سوق رأس المال وغيرها من الخدمات المماثلة التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية ممتدة، خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي يتم الوفاء بواجبات الأداء ذات الصلة. يتم التعرف على رسوم إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. ونظرًا لأن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع لعمليات استرداد، لا تتوقع الإدارة أي عكس قيد هام للإيرادات المثبتة سابقًا. رسوم إدارة الثروات وخدمات الحراسة التي يتم الاعتراف بها باستمرار على مدى فترة زمنية.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقًا فيما يتعلق بالاستثمار في الشركة الزميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، بحيث تظل القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي الموحدة عند أقل قيمة بين القيمة المحسوبة وفقًا لحقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد. عند إلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة والقيمة العادلة للمقابل المستلم في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان من الضروري إثبات خسارة الانخفاض في قيمة استثمارها في شركة زميلة. وتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالمبلغ في حصة أرباح الشركات الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم استبعاد المكاسب أو الخسائر غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. تعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التسويات اللازمة كي تتفق السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

(س) إثبات الإيرادات

يجب الوفاء بضوابط الإثبات قبل القيام بإثبات الإيرادات.

يتم الاعتراف بالدخل من المتاجرة والمرابحة والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وخدمات بطاقات الائتمان على أساس معدل الربح الفعلي على الأرصدة المستحقة. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الإيرادات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأصل المالي (أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند حساب العائد الفعلي، تقدر المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتم الاعتراف بالرسوم من الخدمات المصرفية عند تقديم الخدمة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ص) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

تستمر الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة حيث تحتفظ المجموعة بشكل أساسي بجميع مخاطر ومكافآت الملكية، ويتم قياسها وفقاً لسياسات المحاسبة ذات الصلة بالاستثمارات. يتم اعتبار المعاملات تمويل مضمون ويتم تضمين التزام الطرف المقابل بالمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في المستحقات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، حسب الاقتضاء. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كنفقات تمويل واستثمار ويُعترف بها على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم الاعتراف بالموجودات الأساسية المشتركة مع الالتزام المقابل بإعادة البيع في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث لا تحصل المجموعة على السيطرة على الموجودات الأساسية. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات من الاستثمارات والتمويل ويتم الاعتراف به على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس الربح الفعلي.

(ض) النقد وما يعادله

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل "النقد وما في حكمه" الأوراق النقدية والعملات المعدنية الموجودة في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ذات فترة الاستحقاق الأصلية البالغة 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة. يُحمل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

يتم الاعتراف بالدخل من الأرباح عند إثبات الحق في استلام الدخل، وهو ما يحدث عادة عندما يوافق المساهمون على الأرباح. تنعكس الأرباح كمكون من صافي الدخل التجاري، أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو غيرها من الدخل التشغيلي بناءً على التصنيف الأساسي للأداة المالية.

يتم الاعتراف بالدخل/الخسارة من صرف العملات الأجنبية عند اكتسابه / تكبده.

ينتج صافي دخل المتاجرة من الأنشطة التجارية ويتضمن كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإجمالي إيرادات أو مصاريف الاستثمار ذات الصلة وتوزيعات الأرباح عن الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وفروق صرف العملات الأجنبية.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائه. يتم تقديم هذه الخدمات إما بصورة مستقلة أو على شكل رزم مع خدمات أخرى مقدمة. توصلت المجموعة إلى أنه ينبغي الاعتراف بالإيرادات من تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بنظام خدمة الدفع وخدمات تداول الأسهم وأعمال التحويلات المالية وسداد والمضاربة (أي رسوم الاشتراك والإدارة والأداء) عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بواجب الأداء.

(ش) ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء التزامات مالية يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة المعاملة، وهي القيمة العادلة للمقابل المستلم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ط) الدفعات على أساس الأسهم

قام مؤسسو المجموعة بوضع خطة تعويضات على أساس الأسهم بموجبها تتلقى المنشآت خدمات من الموظفين المؤهلين في مقابل أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة والتي يتم منحها للموظفين.

(ظ) العملات الأجنبية

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملات أجنبية، باستخدام أسعار التحويل السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بما يتفق مع إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبنود (أي يتم إثبات فروقات التحويل على البنود التي يتم قياسها بأرباح أو خسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، ويتم إثباتها أيضاً في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر، على التوالي).

لتحديد سعر الصرف الفوري المستخدم عند الإثبات الأولي للموجودات والمصاريف والإيرادات ذات العلاقة (أو أي جزء منها) عند التوقف عن الإثبات الأولي لموجودات أو مطلوبات غير نقدية تتعلق بالعمود المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة يعتبر التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة أصلاً بإثبات الموجودات أو المطلوبات غير النقدية الناتجة عن العمود المدفوع مقدماً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم المجموعة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العمود مقدماً.

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للمجموعة. تحدد كل شركة تابعة عملتها الوظيفية الخاصة بها، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل شركة تابعة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة (بخلاف البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية)، المقومة بالعملات الأجنبية، إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يُعد الربح أو الخسارة بالعملة الأجنبية على البنود النقدية هو الفرق بين التكلفة المطفاة بالعملة الوظيفية في بداية السنة المعدلة وفقاً لمعدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة والتكلفة المطفاة بالعملة الأجنبية المترجمة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

يتم إثبات أو تحميل المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة من أسعار الصرف في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم الاعتراف عمومًا بفرق العملة الأجنبية الناشئة عن الترجمة في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يتم الاعتراف بفرق العملة الأجنبية الناشئة عن ترجمة استثمارات الأسهم التي تم اختيارها لتقديم التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية للشركات التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم ترجمة قوائم الدخل للشركات التابعة الأجنبية بأسعار الصرف المتوسطة المرجحة للسنة.

(ع) الربح أو الخسارة في اليوم الواحد

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة لمعاملات السوق الحالية الأخرى القابلة للملاحظة في نفس الأداة أو بناءً على أسلوب تقييم تتضمن متغيراته بيانات فقط من الأسواق القابلة للملاحظة، تعترف المجموعة على الفور بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة حسب طريقة التقييم في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند التوقف عن إثبات الأداة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(غ) تاريخ التداول

يتم الاعتراف بجميع عمليات الشراء والبيع المنتظمة للموجودات المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب عمليات الشراء والبيع المنتظمة للموجودات المالية تسليم تلك الأصول في الإطار الزمني الذي يتم تحديده عمومًا بموجب الأنظمة أو تلك المتعارف في السوق. يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) مبدئيًا في تاريخ التداول الذي تصح فيه المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

(ف) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم تسجيلها بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يكون هناك حق نظامي قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوبًا أو مسموحًا به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير، وكما هو موضح على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(ق) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء التي يشار إليها بنقاط المكافآت، والتي تسمح للعملاء بكسب نقاط يمكن استردادها من خلال منافذ بيع لشركاء معينين. تخصص المجموعة جزءًا من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، بناءً على تقديرات تكاليف عمليات الاسترداد المستقبلية. يتم تحميل مبلغ المصروفات المخصصة لنقاط المكافآت على قائمة الدخل الموحدة مع الاعتراف بالتزام مماثل في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على تجربة الاسترداد الفعلية والاتجاهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بالاسترداد المستقبلي.

(ك) الزكاة والضرائب

تخضع المجموعة للزكاة وفقًا لأنظمة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب موجودات أو مطلوبات ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة القيمة المضافة

تعد المجموعة الجهة التي تدفع ضريبة القيمة المضافة وفقًا للنظام السعودي ومسؤوليتها تحصيل ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة، وتقوم بسداد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. 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 كمصروف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها أو اهلاكها أو اطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

ضريبة الاستقطاع

تخضع ضريبة الاستقطاع لأي دفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضائع المشتراة بمعدلات وضوابط معينة وفقًا للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتُدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

(ل) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تشمل إدارة بعض صناديق الاستثمار المشتركة. الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة، بصفتها وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم تضمين حصة المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن الرسوم المكتسبة في قائمة الدخل الموحدة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(م) تعريف منتجات المصرف

تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية تستند إلى مفهوم تجنب الفائدة ووفقاً لأنظمة الشريعة الإسلامية. فيما يلي وصف لبعض منتجات التمويل:

تمويل متاجرة:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي وبالتالي يصبح العميل مديناً للمجموعة بمبلغ البيع للفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل بيع بالتقسيط:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي. وبالتالي يصبح العميل مدين للمجموعة بمبلغ البيع الذي سيتم دفعه على أقساط كما هو متفق عليه في العقد.

تمويل المرابحة:

يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بثمن يمثل ثمن الشراء مضافاً إليه ربح معروف ومتفق عليه من قبل العميل مما يعني أن العميل على علم بالتكلفة والربح بشكل منفصل.

(ش) حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح

يقدم المصرف حسابات استثمارية غير مقيدة على أساس مفهوم متوافق تماماً مع الشريعة الإسلامية من خلال المضاربة والوكالة.

في الحسابات القائمة على المضاربة، يدير المصرف (المضارب) أموال حاملي حسابات الاستثمار إلى جانب أمواله الخاصة، إن وجدت. يتم استخدام الأموال من هذه المحافظ لتوفير التمويل للعملاء في إطار الأساليب الإسلامية والاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه المعلومات متاحة لجميع العملاء على موقع المصرف الإلكتروني وفروعه ومركز الاتصال.

بموجب ترتيبات الوكالة، يقبل المصرف الأموال من المستثمرين (الموكليين) بصفتهم وكلاء، بالإضافة إلى أمواله الخاصة، إن وجدت، ويستثمر في الموجودات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم ذكر توزيع الأرباح المتوقع للمستثمرين مقدماً، بينما يحتفظ المصرف بأي عائد ناتج عن زيادة عن الأرباح المتوقعة بصفته وكيلًا. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تعثر الوكيل عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا يتحمل المستثمر أو الموكل الخسارة. يجوز للمصرف الاحتفاظ باحتياطي معادلة الأرباح لغرض التحوط بشأن أي عجز في أداء موجودات الأعمال المستقبلية المتوقعة.

يتم تقاسم الأرباح المكتسبة من الأصول المخصصة لاستثمارات المحافظ بين المصرف وحاملي حسابات الاستثمار على أساس متفق عليه مسبقاً، بينما يتحمل المستثمر (رب المال) الخسائر (إن وجدت). يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها المصرف فيما يتعلق بحسابات الاستثمار في القطاع العام على المحافظ.

يتم خلط أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بأموال المصرف للاستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

4 نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

يتكون النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى مما يلي:

2023 (بالآلاف الريالات السعودية)	2024 (بالآلاف الريالات السعودية)	
6,502,729	6,681,225	نقد في الصندوق
35,008,098	40,258,314	وديعة نظامية
256,814	195,171	أرصدة لدى البنوك المركزية (حسابات جارية)
-	6,110,000	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
41,767,641	53,244,710	الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء والحسابات تحت الطلب واستثمارات العملاء لأجل وحسابات العملاء الأخرى التي تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي.

إن الودائع النظامية أعلاه غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة، وبالتالي فإنها لا تعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح 34) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

كل هذه الأرصدة مصنفة في المرحلة الأولى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

5 المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
3,179,877	1,639,015	حسابات جارية
6,331,071	17,892,806	متاجرة
(4,275)	(2,094)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
9,506,673	19,529,727	الإجمالي

صافي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	2024
19,388,284	(942)	19,389,226	من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB إلى AAA)
141,443	(1,152)	142,595	دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BB+ إلى B-)
19,529,727	(2,094)	19,531,821	الإجمالي

صافي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	2023
8,919,142	(1,810)	8,920,952	من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB إلى AAA)
587,531	(2,465)	589,996	دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BB+ إلى B-)
9,506,673	(4,275)	9,510,948	الإجمالي

تتم إدارة الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. إن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أعلاه غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة، وتصنف ضمن المرحلة 1 لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

6 الاستثمارات، صافي

(أ) تشمل الاستثمارات ما يلي:

2023 (بالآلاف الريالات السعودية)	2024 (بالآلاف الريالات السعودية)	
		استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
20,067,953	15,022,361	مراحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
87,962,033	120,971,297	صكوك
2,941,573	2,200,651	منتجات مهيكلة
(70,234)	(47,774)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
110,901,325	138,146,535	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,525,681	2,931,542	صناديق استثمارية
122,374	276,612	صكوك
785,242	3,012,532	منتجات مهيكلة
118,803	258,890	استثمارات في حقوق الملكية
3,552,100	6,479,576	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
14,535,530	19,208,062	صكوك*
1,106,286	2,618,781	منتجات مهيكلة
3,282,168	8,584,420	استثمارات في حقوق الملكية
(1,844)	(3,787)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
18,922,140	30,407,476	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
133,375,565	175,033,587	الاستثمارات، صافي

"يتعهد المصرف، بموجب اتفاقيات إعادة الشراء، مع البنوك الأخرى بصكوك الأوراق المالية التي تشمل صكوك حكومية. وتبلغ القيم العادلة للصكوك المتعهد بها كضمان مع المؤسسات المالية في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 78,538 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 78,556 مليون ريال سعودي) وتبلغ الأرصدة ذات العلاقة من التعهد باتفاقيات إعادة الشراء 49,596 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 33,345 مليون ريال سعودي).

تصنف الاستثمارات المذكورة أعلاه كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإثبات المبدئي كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك طبقاً للاستراتيجية الموثقة لإدارة المخاطر بالمجموعة.

*تمتلك المجموعة 6,800 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 2,360 مليون ريال سعودي) في صكوك الشريحة الأولى من إجمالي استثمارات في حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن جميع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مستحقة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2023 وتصنف ضمن المرحلة 1. لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

قام المصرف بتوحيد صندوقي استثمارات دوليين و صندوق محلي حيث يمتلك المصرف نسبة 100% من حقوق الملكية. أدرج الاستثمار في هذه الصناديق في الإيضاح أعلاه وتمت المحاسبة عنهما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الأوراق المالية للاستثمار في الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم التصنيف كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه يتوقع الاحتفاظ بالاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

			2024
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
			مراحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
15,022,361	15,022,361	-	صكوك
140,404,410	20,247,559	120,156,851	منتجات مهيكلة
7,831,964	5,213,183	2,618,781	استثمارات في حقوق الملكية
8,843,310	3,975,002	4,868,308	صناديق استثمارية
2,931,542	2,510,361	421,181	
175,033,587	46,968,466	128,065,121	الإجمالي

			2023
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
			مراحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
20,067,953	20,067,953	-	صكوك
102,547,859	16,135,521	86,412,338	منتجات مهيكلة
4,833,101	3,726,815	1,106,286	استثمارات في حقوق الملكية
3,400,971	1,533,601	1,867,370	صناديق استثمارية
2,525,681	2,493,308	32,373	
133,375,565	43,957,198	89,418,367	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) الجودة الائتمانية للاستثمارات

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
20,067,953	15,022,361	مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
91,071,834	129,570,559	صكوك - من الدرجة الاستثمارية
4,833,102	7,831,964	منتجات مهيكلة - من الدرجة الاستثمارية
5,640,904	6,662,326	صكوك - دون الدرجة الاستثمارية
5,835,121	4,171,525	صكوك غير مصنفة
127,448,914	163,258,735	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة AAA إلى BBB-. تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة BB+ إلى B+. وتتكون الاستثمارات "غير المصنفة" بشكل رئيسي من صكوك غير متداولة. وحددت وكالة فيتش تصنيف +A إلى المملكة العربية السعودية كدولة، كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: A).

كما في 31 ديسمبر 2024م، تشمل الصكوك غير المصنفة الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة 2,469 مليون ريال سعودي والتي تم تصنيفها داخلياً من قبل البنك، مع تصنيف مخصص من BB- إلى +A

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
103,069,461	130,149,632	حكومية وشبه حكومية
16,217,496	27,679,787	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
11,635,005	14,324,187	شركات
2,525,681	2,931,542	صناديق استثمارية
(72,078)	(51,561)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
133,375,565	175,033,587	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(هـ) فيما يلي ملخص التوزيع المحلي والدولي لاستثمارات المجموعة:

31 ديسمبر 2024		
الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	دولية (بالآلاف الريالات السعودية)	محلية (بالآلاف الريالات السعودية)
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة		
		صكوك بعمولة ثابتة
114,436,112	13,933,817	100,502,295
		صكوك بعمولة عائمة
21,557,546	-	21,557,546
		منتجات مهيكلة
2,200,651	2,200,651	-
		ناقصاً: الانخفاض في القيمة
(47,774)	(359)	(47,415)
138,146,535	16,134,109	122,012,426
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة		
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
		صناديق استثمارية
2,931,542	1,636,214	1,295,328
		صكوك بعمولة ثابتة
258,612	-	258,612
		صكوك بعمولة عائمة
18,000	-	18,000
		منتجات مهيكلة
3,012,532	3,012,532	-
		استثمارات في حقوق الملكية
258,890	4,732	254,158
6,479,576	4,653,478	1,826,098
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
		صكوك بعمولة ثابتة
18,389,813	5,010,893	13,378,920
		صكوك بعمولة عائمة
818,249	478,300	339,949
		منتجات مهيكلة
2,618,781	2,618,781	-
		استثمارات في حقوق الملكية
8,584,420	542,803	8,041,617
		ناقصاً: الانخفاض في القيمة
(3,787)	(3,787)	-
30,407,476	8,646,990	21,760,486
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
الاستثمارات، صافي		
175,033,587	29,434,577	145,599,010

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2023			
الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	دولية (بالآلاف الريالات السعودية)	محلية (بالآلاف الريالات السعودية)	
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			
81,809,248	10,401,339	71,407,909	صكوك بعمولة ثابتة
26,220,738	-	26,220,738	صكوك بعمولة عائمة
2,941,573	2,941,573	-	منتجات مهيكلة
(70,234)	(1,600)	(68,634)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
110,901,325	13,341,312	97,560,013	إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
2,525,681	1,131,193	1,394,488	صناديق استثمارية
104,374	-	104,374	صكوك بعمولة ثابتة
18,000	-	18,000	صكوك بعمولة عائمة
785,242	785,242	-	منتجات مهيكلة
118,803	-	118,803	صكوك بعمولة ثابتة
3,552,100	1,916,435	1,635,665	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
12,783,282	3,806,257	8,977,025	صكوك بعمولة ثابتة
1,752,248	370,513	1,381,735	صكوك بعمولة عائمة
1,106,286	1,106,286	-	منتجات مهيكلة
3,282,168	20,907	3,261,261	استثمارات في حقوق الملكية
(1,844)	(1,844)	-	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
18,922,140	5,302,119	13,620,021	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
133,375,565	20,559,866	112,815,699	الاستثمارات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

7 المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

(أ) مقايضات معدل الربح

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً للتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار الربح فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ب) العقود الآجلة و المستقبلية

تمثل مقايضات معدل الربح التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الربح، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولة بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل ومعدل الربح والمتغيرة بعملات مختلفة.

(ج) مقايضات صرف العملات الأجنبية

تمثل مقايضات صرف العملات الأجنبية اتفاقيات بين طرفين لمبادلة مبلغ معين بعملة ما مقابل مبلغ بعملة أخرى وفقاً للسعر الفوري الحالي والأسعار الآجلة المتداولة في السوق المشتركة بين البنوك. يقوم الطرفان بعد ذلك بتسوية المبالغ الاسمية للعملات الأجنبية الخاصة بهما والتي يحكمها السعر الآجل المحدد المتفق عليه مسبقاً، والذي يقفل عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

(د) تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

المصرف معرض لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات من الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عمولات متغيرة. يستخدم المصرف مقايضات أسعار العمولة كتحوطات للتدفقات النقدية من مخاطر معدل الربح. أيضاً، نتيجة لالتزامات مؤكدة بالعملات الأجنبية، مثل الديون المصدرة بالعملة الأجنبي، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الصرف ومعدل الربح التي يتم التحوط لها من خلال مقايضات معدل الربح بين العملات.

(هـ) القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري

إن المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الافتراضية لا تشير إلى تعرض المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عمومًا على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات المالية، ولا تشير إلى مخاطر السوق:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة - 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	3 شهور - 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الإسمية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة الإيجابية (بآلاف الريالات السعودية)	2024
							المقتناة لأغراض المتاجرة:
30,978,354	12,496,288	2,458,848	150,471	46,083,961	(1,630,279)	1,742,970	مقايضات أسعار عمولات
-	-	1,009,357	1,079,504	2,088,861	(15,019)	15,818	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	-	2,815,920	12,762,824	15,578,744	(4,383)	2,010	مقايضات صرف العملات الأجنبية
30,978,354	12,496,288	6,284,125	13,992,799	63,751,566	(1,649,681)	1,760,798	الإجمالي لأغراض المتاجرة
							مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:
-	10,418,750	655,000	-	11,073,750	(9,413)	27,691	مقايضات معدل الربح
-	10,418,750	655,000	-	11,073,750	(9,413)	27,691	إجمالي المقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
							مقتناة كقيمة عادلة التحوط:
14,573,079	10,645,092	-	-	25,218,171	(19,949)	117,414	مقايضات معدل الربح
14,573,079	10,645,092	-	-	25,218,171	(19,949)	117,414	إجمالي المقتناة كقيمة عادلة التحوط:
45,551,433	33,560,130	6,939,125	13,992,799	100,043,487	(1,679,043)	1,905,903	إجمالي المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة - 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	3 شهور - 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي القيمة الإسمية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة الإيجابية (بآلاف الريالات السعودية)	2023
							المقتناة لأغراض المتاجرة:
11,874,529	17,893,603	1,143,073	735,000	31,646,205	(771,974)	840,868	مقايضات أسعار عمولات
-	-	-	270,863	270,863	(2,267)	2,539	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	-	4,124,945	6,262,417	10,387,362	(1,020)	176	مقايضات صرف العملات الأجنبية
11,874,529	17,893,603	5,268,018	7,268,280	42,304,430	(775,261)	843,583	الإجمالي لأغراض المتاجرة
							مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:
-	8,743,877	-	-	8,743,877	(18,280)	34,093	مقايضات معدل الربح
-	8,743,877	-	-	8,743,877	(18,280)	34,093	إجمالي المقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
11,874,529	26,637,480	5,268,018	7,268,280	51,048,307	(793,541)	877,676	إجمالي المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(هـ) القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري (تتمة)

2024	خلال 1 سنة (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 3-1 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 5-1 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)
التدفقات النقدية (الأصول)	186,655	71,412	-	-
2023	خلال 1 سنة (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 3-1 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 5-1 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)
التدفقات النقدية (الأصول)	191,067	280,412	-	-

(ز) يوضح الجدول أدناه ملخصاً لبنود ومحافظ التغطية وطبيعة المخاطر التي يتم تغطيتها وأداة التغطية وقيمتها العادلة:

2024	وصف البنود المغطاة مخاطرها:	القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة عند بدء التغطية (بآلاف الريالات السعودية)	المخاطر (بآلاف الريالات السعودية)	أداة التغطية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة الإيجابية (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	24,902,060	25,218,171	تدفقات نقدية	القيمة العادلة	(19,949)	117,414	
استثمارات بأسعار عمولات متغيرة	3,881,120	3,870,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	(9,413)	-	
ودائع بأسعار عمولات متغيرة	6,151,488	7,203,750	-	مقايضات أسعار عمولات	-	27,691	
2023	وصف البنود المغطاة مخاطرها:	القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة عند بدء التغطية (بآلاف الريالات السعودية)	المخاطر (بآلاف الريالات السعودية)	أداة التغطية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة السلبية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة الإيجابية (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات بأسعار عمولات متغيرة	4,018,691	4,000,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	(18,280)	5,011	
ودائع بأسعار عمولات متغيرة	4,714,638	4,743,750	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	-	29,082	



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ح) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كأدوات تحوط وعدم فعالية التحوط في 31 ديسمبر 2024 هي كما يلي:

2024	القيمة العادية الإيجابية	القيمة العادية السلبية	إجمالي القيمة الإسمية	التغير في القيمة العادية المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2024 (بآلاف الريالات السعودية)	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار عمولات	27,691	(9,413)	11,073,750	-	2,465	-	35,548
مقتناة كتحوط للقيمة العادية:							
مقايضات أسعار عمولات	117,414	(19,949)	25,218,171	-	-	9,001	-
الإجمالي	145,105	(29,362)	36,291,921	-	2,465	9,001	35,548

2023	القيمة العادية الإيجابية	القيمة العادية السلبية	إجمالي القيمة الإسمية	التغير في القيمة العادية المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2024 (بآلاف الريالات السعودية)	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار عمولات	34,093	(18,280)	8,743,750	-	15,813	-	-
الإجمالي	34,093	(18,280)	8,743,750	-	15,813	-	-

(ط) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كبنود مشمولة هي كما يلي:

2024	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي التحوط للقيمة العادية (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي تحوط التدفق النقدي (بآلاف الريالات السعودية)	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفق النقدي لعلاقات التحوط التي لم تعد تطبق عليها محاسبة التحوط (بآلاف الريالات السعودية)
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:					
صكوك	الاستثمار بالتكلفة المطفأة	-	-	(9,413)	-
تسهيلات المرابحة المشتركة	مستحق للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	-	-	27,691	-
مقتناة كتحوط للقيمة العادية:					
صكوك	الاستثمار من خلال الدخل الشامل الأخر	-	30,323	-	-
الإجمالي		-	30,323	18,278	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

328

2023	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط (بالآلاف الريالات السعودية)	احتياطي التحوط للقيمة العادية (بالآلاف الريالات السعودية)	احتياطي تحوط التدفق النقدي (بالآلاف الريالات السعودية)	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفق النقدي لعلاقات التحوط التي لم تعد تطبق عليها محاسبة التحوط (بالآلاف الريالات السعودية)
	مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:				
	صكوك	-	-	(13,269)	-
	تسهيلات المرابحة المشتركة	-	-	29,082	-
	الاستثمار بالتكلفة المطفأة	-	-	15,813	-
	مستحق للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى	-	-		-
	الإجمالي				

8 التمويل، صافي

(أ) صافي التمويل المحتفظ به بالتكلفة المطفأة:

2024	العاملة (بالآلاف الريالات السعودية)	غير العاملة (بالآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة (بالآلاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بالآلاف الريالات السعودية)
متاجرة	191,350,565	2,831,757	(3,513,128)	190,669,194
بيع بالتقسيط	468,758,698	2,389,013	(4,438,973)	466,708,738
مرابحة	28,101,593	48,185	(352,734)	27,797,044
بطاقات ائتمانية	8,369,748	65,480	(200,481)	8,234,747
الإجمالي	696,580,604	5,334,435	(8,505,316)	693,409,723

2023	العاملة (بالآلاف الريالات السعودية)	غير العاملة (بالآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة (بالآلاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بالآلاف الريالات السعودية)
متاجرة	140,942,388	1,915,703	(2,603,838)	140,254,253
بيع بالتقسيط	430,775,863	1,840,989	(5,175,817)	427,441,035
مرابحة	21,230,777	501,410	(750,231)	20,981,956
بطاقات ائتمانية	5,683,776	39,837	(196,051)	5,527,562
الإجمالي	598,632,804	4,297,939	(8,725,937)	594,204,806



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

في عام 2023، أبرم المصرف اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية حيث سيقوم صندوق التنمية العقارية بتمويل الدفعة الأولية للعميل المؤهل عند الدخول في اتفاقية تمويل الرهن العقاري السكني مع المصرف. بموجب هذا المخطط، قد يكون مبلغ الدفعة الأولية إما 100.000 ريال سعودي أو 150.000 ريال سعودي حسب سلم الرواتب للعميل. سيدفع صندوق التنمية العقارية الدعم للعميل وسيتلقى المبلغ من المصرف على أساس التقسيط على مدى فترة الرهن العقاري والتي سيتم تحديدها بحد أقصى 20 عامًا بمعدل ربح ثابت بنسبة 1٪.

وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9، يتم تسجيل خسارة القيمة العادلة المؤجلة عند انشاء هذه المستحقات من صندوق التنمية العقارية لتعويض عن السعر الأقل من السوق والذي سيتم إطفائه على مدى فترة المستحقات لدى صندوق التنمية العقارية. المبلغ المستحق لدى صندوق التنمية العقارية في 31 ديسمبر 2024 هو 3.344 مليون ريال سعودي (2023: 271 مليون ريال سعودي).

(ب) فيما يلي صافي التمويل حسب الموقع، داخل وخارج المملكة العربية السعودية، كما في 31 ديسمبر:

2024	مناجرة	بيع بالتقسيط	مربحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي
	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
داخل المملكة	192,424,427	465,465,241	19,512,815	8,409,609	685,812,092
خارج المملكة	1,757,895	5,682,470	8,636,963	25,619	16,102,947
إجمالي التمويل	194,182,322	471,147,711	28,149,778	8,435,228	701,915,039
مخصص الانخفاض في القيمة	(3,513,128)	(4,438,973)	(352,734)	(200,481)	(8,505,316)
صافي التمويل	190,669,194	466,708,738	27,797,044	8,234,747	693,409,723

2023	مناجرة	بيع بالتقسيط	مربحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي
	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
داخل المملكة	140,729,593	427,073,984	14,976,580	5,700,726	588,480,883
خارج المملكة	2,128,498	5,542,868	6,755,607	22,887	14,449,860
إجمالي التمويل	142,858,091	432,616,852	21,732,187	5,723,613	602,930,743
مخصص الانخفاض في القيمة	(2,603,838)	(5,175,817)	(750,231)	(196,051)	(8,725,937)
صافي التمويل	140,254,253	427,441,035	20,981,956	5,527,562	594,204,806

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) يوضح الجدول أدناه فئات التمويل حسب قطاعات الأعمال الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

			2024
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	
194,182,322	184,944,890	9,237,432	متاجرة
471,147,711	12,340,012	458,807,699	بيع بالتقسيط
28,149,778	24,727,088	3,422,690	مرايحة
8,435,228	5,810	8,429,418	بطاقات ائتمانية
701,915,039	222,017,800	479,897,239	إجمالي التمويل
(8,505,316)	(3,823,255)	(4,682,061)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
693,409,723	218,194,545	475,215,178	الإجمالي

			2023
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	
142,858,091	138,115,952	4,742,139	متاجرة
432,616,852	12,921,556	419,695,296	بيع بالتقسيط
21,732,187	19,211,374	2,520,813	مرايحة
5,723,613	28,785	5,694,828	بطاقات ائتمانية
602,930,743	170,277,667	432,653,076	إجمالي التمويل
(8,725,937)	(3,312,044)	(5,413,893)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
594,204,806	166,965,623	427,239,183	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(د) يلخص الجدول أدناه أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة والأرصدة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة، والأرصدة المنخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر حسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمجموعة:

2024	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بالآلاف الريالات السعودية)	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بالآلاف الريالات السعودية)	منخفضة القيمة (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة (بالآلاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بالآلاف الريالات السعودية)
أفراد	463,329,215	14,860,225	1,707,799	479,897,239	(4,682,061)	475,215,178
شركات	214,760,805	3,630,359	3,626,636	222,017,800	(3,823,255)	218,194,545
الإجمالي	678,090,020	18,490,584	5,334,435	701,915,039	(8,505,316)	693,409,723

2023	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بالآلاف الريالات السعودية)	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة (بالآلاف الريالات السعودية)	منخفضة القيمة (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة (بالآلاف الريالات السعودية)	صافي التمويل (بالآلاف الريالات السعودية)
أفراد	419,979,579	11,219,051	1,454,446	432,653,076	(5,413,893)	427,239,183
شركات	165,669,997	1,764,177	2,843,493	170,277,667	(3,312,044)	166,965,623
الإجمالي	585,649,576	12,983,228	4,297,939	602,930,743	(8,725,937)	594,204,806

لا يتم اعتبار التمويل متأخر السداد لمدة تقل عن 90 يوما كتمويل منخفض القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك. تمثل الأرصدة "غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" والأرصدة "متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" إجمالي أرصدة التمويل العامل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(هـ) فيما يلي بيان الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

			2024
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	
8,725,937	3,312,044	5,413,893	الرصيد في بداية الفترة
4,305,831	1,641,549	2,664,282	المحمل للفترة
(4,526,452)	(1,130,338)	(3,396,114)	ديون معدومة مشطوبة
8,505,316	3,823,255	4,682,061	الرصيد في نهاية السنة

			2023
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	شركات (بآلاف الريالات السعودية)	أفراد (بآلاف الريالات السعودية)	
8,528,876	3,724,492	4,804,384	الرصيد في بداية الفترة
3,281,707	18,113	3,263,594	المحمل للفترة
(3,084,646)	(430,561)	(2,654,085)	ديون معدومة مشطوبة
8,725,937	3,312,044	5,413,893	الرصيد في نهاية السنة

(و) الحركة في مخصص انخفاض القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة المسجلة في قائمة الدخل الموحدة:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
3,281,707	4,305,831	المحمل للسنة للتمويل
(151,963)	(20,455)	المحمل للسنة لموجودات التمويل الأخرى وخارج قائمة المركز المالي
(1,625,566)	(2,168,632)	مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي
1,504,178	2,116,744	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(2) قطاع الشركات

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى اتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
				تمويل
				في 1 يناير 2024
170,277,667	3,113,788	5,152,126	162,011,753	
				تحويلات:
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(16,217)	(184,939)	201,156	
				محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	(17,347)	2,138,366	(2,121,019)	
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
-	1,804,364	(946,729)	(857,635)	
(1,130,338)	(1,130,338)	-	-	مبالغ مشطوبة
52,870,471	481,105	1,402,759	50,986,607	أعمال جديدة / حركات أخرى
222,017,800	4,235,355	7,561,583	210,220,862	في 31 ديسمبر 2024

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى اتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
				تمويل
				كما في 1 يناير 2023
142,046,778	1,928,911	4,247,655	135,870,212	
				تحويلات:
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(32,201)	(422,618)	454,819	
				محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	(11,678)	2,050,690	(2,039,012)	
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
-	1,813,995	(477,400)	(1,336,595)	
(430,561)	(430,561)	-	-	مبالغ مشطوبة
28,661,450	(154,678)	(246,201)	29,062,329	أعمال جديدة / حركات أخرى
170,277,667	3,113,788	5,152,126	162,011,753	في 31 ديسمبر 2023

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ط) فيما يلي بيان الحركة في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الانخفاض في قيمة التمويل حسب المراحل:

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2024				
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
				مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل
8,725,937	4,506,969	1,695,065	2,523,903	في 1 يناير 2024
				تحويلات:
-	(702,805)	(583,296)	1,286,101	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(159,234)	248,804	(89,570)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	520,440	(221,208)	(299,232)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(4,526,452)	(4,526,452)	-	-	مبالغ مشطوبة
4,305,831	4,685,164	560,109	(939,442)	صافي المحمل للفترة
8,505,316	4,324,082	1,699,474	2,481,760	في 31 ديسمبر 2024

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2023				
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
				مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل
8,528,876	3,537,842	1,714,791	3,276,243	كما في 1 يناير 2023
				تحويلات:
-	(265,548)	(305,258)	570,806	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(56,261)	198,965	(142,704)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	343,362	(274,180)	(69,182)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
(3,084,646)	(3,084,646)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,281,707	4,032,220	360,747	(1,111,260)	صافي المحمل للفترة
8,725,937	4,506,969	1,695,065	2,523,903	في 31 ديسمبر 2023



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ي) فيما يلي بيان حركة خسائر الائتمان المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة حسب القطاع:

1. قطاع الأفراد

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2024				أفراد
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
				مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل
5,413,893	2,405,656	1,169,417	1,838,820	في 1 يناير 2024
				تحويلات:
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(691,631)	(532,557)	1,224,188	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	(147,840)	206,996	(59,156)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
-	389,752	(132,330)	(257,422)	مبالغ مشطوبة
(3,396,114)	(3,396,114)	-	-	صافي المحمل للفترة
2,664,282	3,502,541	241,709	(1,079,968)	
4,682,061	2,062,364	953,235	1,666,462	في 31 ديسمبر 2024

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2023				أفراد
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
				مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل
4,804,384	2,024,936	892,694	1,886,754	كما في 1 يناير 2023
				تحويلات:
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(249,043)	(262,456)	511,499	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	(49,387)	138,776	(89,389)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
-	235,083	(199,895)	(35,188)	مبالغ مشطوبة
(2,654,085)	(2,654,085)	-	-	صافي المحمل للفترة
3,263,594	3,098,152	600,298	(434,856)	
5,413,893	2,405,656	1,169,417	1,838,820	في 31 ديسمبر 2023

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(2) قطاع الشركات

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2024				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
				مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل
3,312,044	2,101,313	525,648	685,083	في 1 يناير 2024
				تحويلات:
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(11,174)	(50,739)	61,913	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	(11,394)	41,808	(30,414)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
-	130,688	(88,878)	(41,810)	مبالغ مشطوبة
(1,130,338)	(1,130,338)	-	-	صافي المحمل للفترة
1,641,549	1,182,623	318,400	140,526	
3,823,255	2,261,718	746,239	815,298	في 31 ديسمبر 2024

مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2023				شركات
الإجمالي	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان)	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
				مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل
3,724,492	1,512,906	822,097	1,389,489	كما في 1 يناير 2023
				تحويلات:
				محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(16,505)	(42,802)	59,307	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	(6,874)	60,189	(53,315)	محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض
-	108,279	(74,285)	(33,994)	مبالغ مشطوبة
(430,561)	(430,561)	-	-	صافي المحمل للفترة
18,113	934,068	(239,551)	(676,404)	
3,312,044	2,101,313	525,648	685,083	في 31 ديسمبر 2023



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ك) يشتمل البيع بالتقسيط بموجب التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كالتالي:

2023 (بالآلاف الريالات السعودية)	2024 (بالآلاف الريالات السعودية)	
		إجمالي المستحقات من عقود التأجير التمويلية
252,224	186,025	أقل من سنة واحدة
1,326,965	2,694,324	من سنة واحدة إلى سنتين
3,159,702	2,449,760	من سنتين إلى ثلاثة سنوات
2,480,894	2,544,439	من ثلاثة إلى أربع سنوات
18,350,749	21,360,933	من أربع إلى خمس سنوات
10,285,552	10,900,978	أكثر من خمس سنوات
35,856,086	40,136,459	الإجمالي
(4,641,683)	(4,511,241)	عائد غير مكتسب من عقود التأجير الآجلة التمويلية
(823,840)	(788,254)	خسائر ائتمان متوقعة من عقود التأجير التمويلية
30,390,563	34,836,964	صافي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية

9 الموجودات الأخرى، صافي

تتكون صافي الأصول الأخرى مما يلي:

2023 (بالآلاف الريالات السعودية)	2024 (بالآلاف الريالات السعودية)	
2,078,794	2,934,899	مدينون، صافي
1,036,736	690,227	ضريبة القيمة المضافة (VAT)
900,584	1,154,075	مصاريف مدفوعة مقدماً
3,219,499	1,558,274	موجودات بالطريق خاضعة للتمويل
860,352	850,356	إيرادات مستحقة
923,923	626,418	شيكات قيد التحصيل
65,800	48,164	دفعات مقدمة
35,655	372,006	عقارات أخرى
2,595,522	4,303,423	أخرى، صافي
11,716,865	12,537,842	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

10 الاستثمارات في الشركات الزميلة

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	الاستثمار في الشركة الزميلة
820,717	923,046	الرصيد في بداية السنة
(3,870)	-	توزيعات أرباح خلال السنة
-	(27,488)	تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحفظ بها للبيع
106,199	138,704	حصة في الأرباح، صافي
923,046	1,034,262	الرصيد في نهاية السنة

تمتلك المجموعة 35٪ (31 ديسمبر 2023: 35٪) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية. القيمة السوقية كما في 31 ديسمبر 2024 هي 6,006 مليون (31 ديسمبر 2022 هي 2,503 مليون).

11 الاستثمارات العقارية، صافي

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	المباني (بآلاف الريالات السعودية)	الأراضي (بآلاف الريالات السعودية)	التكلفة
1,546,234	651,810	894,424	في 1 يناير 2023
23,587	23,587	-	إضافات
(327)	(327)	-	استبعادات
1,569,494	675,070	894,424	في 31 ديسمبر 2023
16,714	16,714	-	إضافات
-	-	-	استبعادات
1,586,208	691,784	894,424	في 31 ديسمبر 2024
181,376	181,376	-	الاستهلاك المتراكم
25,460	25,460	-	في 1 يناير 2023
206,836	206,836	-	المحمل للسنة
20,734	20,734	-	في 31 ديسمبر 2023
227,570	227,570	-	المحمل للسنة
			في 31 ديسمبر 2024
1,358,638	464,214	894,424	صافي القيمة الدفترية
1,362,658	468,234	894,424	في 31 ديسمبر 2024
			في 31 ديسمبر 2023

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 ديسمبر 1.5 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 1.5 مليار ريال سعودي).



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

12 ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

تتكون الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات حق الاستخدام (بآلاف الريالات السعودية)	المعدات والأثاث (بآلاف الريالات السعودية)	تحسينات المباني والأراضي المستأجرة (بآلاف الريالات السعودية)	المباني (بآلاف الريالات السعودية)	الأراضي (بآلاف الريالات السعودية)	
						التكلفة
18,635,319	1,675,592	9,153,577	287,696	4,900,886	2,617,568	في 1 يناير 2023
3,338,643	145,434	2,589,967	256,617	300,873	45,752	إضافات
(523,405)	(12,359)	(171,485)	(339,443)	(118)	-	استبعادات
21,450,557	1,808,667	11,572,059	204,870	5,201,641	2,663,320	في 31 ديسمبر 2023
3,172,093	142,807	2,214,390	409,068	360,782	45,046	إضافات
(407,651)	(24,945)	(36,935)	(340,279)	(1,491)	(4,001)	استبعادات
(51,919)	(23,202)	(28,717)	-	-	-	تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع
24,163,080	1,903,327	13,720,797	273,659	5,560,932	2,704,365	في 31 ديسمبر 2024
						الاستهلاك المتراكم
7,296,537	928,568	5,327,631	37,137	1,003,201	-	في 1 يناير 2023
1,380,865	233,386	982,124	3,306	162,049	-	المحمل للسنة
(79,619)	(251)	(79,367)	-	(1)	-	استبعادات
8,597,783	1,161,703	6,230,388	40,443	1,165,249	-	في 31 ديسمبر 2023
1,731,741	248,162	1,309,766	3,045	170,768	-	المحمل للسنة
(36,330)	(10,622)	(23,363)	(1,285)	(1,060)	-	استبعادات
(24,416)	(5,031)	(19,385)	-	-	-	تم إعادة تصنيفها إلى المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع
10,268,778	1,394,212	7,497,406	42,203	1,334,957	-	في 31 ديسمبر 2024
						صافي القيمة الدفترية
13,894,302	509,115	6,223,391	231,456	4,225,975	2,704,365	في 31 ديسمبر 2024
12,852,774	646,964	5,341,671	164,427	4,036,392	2,663,320	في 31 ديسمبر 2023

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 185 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 135 مليون ريال سعودي).

تشمل أصول حق الاستخدام والأراضي والمباني لأجهزة الصراف الآلي والفروع.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

13 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، صافي

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات غير ملموسة* (بآلاف الريالات السعودية)	شهرة (بآلاف الريالات السعودية)	
			التكلفة
			في 1 يناير 2023
1,693,347	1,444,614	248,733	إضافات
471,745	471,745	-	استبعادات
(4,100)	(4,100)	-	في 31 ديسمبر 2023
2,160,992	1,912,259	248,733	إضافات
574,590	519,525	55,065	استبعادات
(52,425)	(52,425)	-	تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع
(441,170)	(192,437)	(248,733)	في 31 ديسمبر 2024
2,241,987	2,186,922	55,065	
			الإطفاء المتراكم
			في 1 يناير 2023
478,800	478,800	-	المحمل للسنة
171,684	171,684	-	استبعادات
(60)	(60)	-	في 31 ديسمبر 2023
650,424	650,424	-	المحمل للسنة
229,439	229,439	-	استبعادات
(5,673)	(5,673)	-	تم إعادة تصنيفها إلى المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع
(67,715)	(67,715)	-	في 31 ديسمبر 2024
806,475	806,475	-	
			صافي القيمة الدفترية
			في 31 ديسمبر 2024
1,435,512	1,380,447	55,065	في 31 ديسمبر 2023
1,510,568	1,261,835	248,733	

* الموجودات غير ملموسة تتضمن التكاليف المتعلقة بالبرمجيات و المواقع الإلكترونية



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

14 مجموعة التصرف المحتفظ بها من أجل البيع

وافق مجلس الإدارة على خطة لفقدان السيطرة على شركة إجادة سيستمر المحدودة ("إجادة")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل، من خلال سلسلة متسلسلة من الترتيبات. تستوفي الشركة التابعة معايير تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع للأسباب التالية:

- إجادة متاحة للبيع الفوري ويمكن بيعها في حالتها الحالية؛
- هناك برنامج نشط للمضي قدما في الاكتتابات الخاصة والاكتتاب العام، حيث من المتوقع الانتهاء من خطة البيع في غضون عام واحد من تاريخ التصنيف الأولي؛ و
- تلتزم المجموعة باتباع جميع الخطوات المطلوبة لتنفيذ ترتيبات البيع بما يتماشى مع الخطة المعتمدة.

قامت المجموعة بتصنيف وعرض أصول ومطلوبات إجادة ("مجموعة التخلص") على أنها "محتفظ بها للبيع" في بيان المركز المالي للمجموعة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5، "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها

لبيع والعمليات المتوقفة". نظرا لأن أعمال إجادة لا تعي بتعريف العمليات المتوقفة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5، لم يتم تصنيف نتائج الفترة على أنها عمليات توقفت / متوقفة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

خلال هذه الفترة، تخلصت المجموعة من حصة 10% في إجادة من خلال الاكتتاب الخاص. وقد أدى ذلك إلى بيع حصة أقلية في شركة تابعة. وفقا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 - البيانات المالية الموحدة، أقرت المجموعة بحصة غير مسيطرة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

كما في 31 ديسمبر 2024، حصلت المجموعة على الموافقة التنظيمية اللازمة للاكتتاب العام، حيث سيتم الانتهاء من عملية الاكتتاب العام خلال عام 2025.

في 31 ديسمبر 2024، تم تقييم مجموعة التصرفات بالقيمة الدفترية، والتي هي أقل من القيمة العادلة مطروحا منها تكاليف البيع، وتكونت من الموجودات والمطلوبات من التالي:

كما في 31 ديسمبر
2024
(بالآلاف الريالات
السعودية)

373,455
40,264
27,488
27,503
533,740
1,002,450

مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع

شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، صافي
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمار في شركات زميلة*
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
موجودات أخرى، صافي

إجمالي الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع

المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع

846,376
846,376

إجمالي المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع

* تمتلك المجموعة 32.7% (31 ديسمبر 2022: 32.7%) من أسهم شركة الحلول متعددة الاستخدامات المحدودة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

15 المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
568,771	1,791,827	حسابات جارية
96,678,118	171,642,770	استثمارات البنوك لأجل
97,246,889	173,434,597	الإجمالي

16 ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب التصنيف مما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
352,107,825	446,437,107	ودائع وحسابات تحت الطلب
207,981,393	167,091,393	استثمارات العملاء لأجل
13,011,389	14,710,001	حسابات العملاء الأخرى
573,100,607	628,238,501	الإجمالي

تخضع كافة استثمارات العملاء لأجل لعقود مرابحة وبالتالي فهي غير مرتبطة بعمولة.

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
533,473,301	592,398,619	ريال سعودي
39,627,306	35,839,882	عملات أجنبية
573,100,607	628,238,501	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

17 صكوك مصدرة

خلال شهر مارس 2024 ، أصدر المصرف بنجاح صكوك ذات أولوية غير مضمونة مستدامة مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 1 مليار دولار أمريكي (3.75 مليار ريال سعودي) مع استحقاق 5 سنوات ومعدل ربح 5.047% وقابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق المحدد في حالات معينة. تمثل هذه الصكوك ثاني إصدار لمصرف الراجحي في أسواق الأوراق المالية الدولية بالدولار الأمريكي، وهو جزء من برنامج دولي شامل للإصدار من خلال برنامج صكوك بقيمة 4 مليارات دولار. الصكوك المستدامة مدرجة في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن ويمكن بيعها في ضوء القوانين واللوائح المعمول بها.

خلال شهر أبريل 2023 ، أصدر المصرف بنجاح صكوك ذات أولوية غير مضمونة مستدامة مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 1 مليار دولار أمريكي (3.75 مليار ريال سعودي) مع استحقاق 5 سنوات ومعدل ربح 4.75% وقابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق المحدد في حالات معينة. تمثل هذه الصكوك أول إصدار لمصرف الراجحي في أسواق الأوراق المالية الدولية بالدولار الأمريكي ، وهو جزء من برنامج دولي شامل للإصدار من خلال برنامج صكوك بقيمة 4 مليارات دولار أمريكي يحتوي على إصدارات متعددة متغيرة لشريحة واحدة أو أكثر من الصكوك الرئيسية غير المضمونة أو من صكوك الشريحة الثانية الثانوية. الصكوك المستدامة مدرجة في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن ويمكن بيعها في ضوء القوانين واللوائح المعمول بها.

18 المطلوبات الأخرى

تتكون صافي الإلتزامات الأخرى مما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
4,902,655	14,317,690	مبالغ مستحقة للمطورين
5,990,981	7,431,114	دائنون
2,330,997	3,383,705	مصاريف مستحقة
2,759,104	2,232,292	28 زكاة مستحقة (إيضاح 43)
1,366,311	1,201,379	شيكات قيد التحصيل
308,905	1,123,553	الهامش مستحق الدفع
1,145,578	1,010,991	30 التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)
634,898	485,218	التزامات إيجار
253,537	255,780	مخصص الخسارة بشأن الإلتزامات المالية والضمانات المالية
482,959	174,285	ضريبة القيمة المضافة (VAT)
1,891	15,954	38 دخل العملات الخاصة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة (إيضاح 38)
6,230,871	6,966,194	أخرى
26,408,687	38,598,155	الإجمالي

كما تم بيان مخصص الخسارة بشأن الإلتزامات والضمانات المالية في بند التعهدات والإلتزامات المحتملة (إيضاح 22 - ج).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

19 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للمصرف من 4,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 4,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

مساهمة رأس مال المصرف هي كما يلي:

2023 (%)	2024 (%)	
86.13	84.22	المساهمين السعوديين
13.87	15.78	المساهمين الاجانب

20 الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمجموعة بتحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل هذا الاحتياطي رأس مال المصرف المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 4,931 مليون ريال سعودي من صافي دخل عام 2023 (2022: 4,155 مليون ريال سعودي) إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

تتضمن الاحتياطيات الأخرى على احتياطي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين.

فيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين و تحوط التدفق النقدي و إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين و الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة يتم تلخيص الحركات على النحو التالي:

الإجمالي	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة (بآلاف الريالات السعودية)	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	تحوط التدفق النقدي (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	تحويل عملات أجنبية (بآلاف الريالات السعودية)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات	2024
(96,606)	43,693	45,465	15,813	37,110	(243,425)	4,738	الرصيد في بداية السنة	
(46,180)	-	-	-	-	-	(46,180)	صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات اسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	
54,554	-	-	-	-	54,554	-	فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	
57,481	-	57,481	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)	
1,360	1,360	-	-	-	-	-	حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	
(278,101)	-	-	-	-	-	(278,101)	صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	
2,465	-	-	2,465	-	-	-	تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة	
30,323	-	-	-	-	-	30,323	صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة	
(37,110)	-	-	-	(37,110)	-	-	استيعادات من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	
(311,814)	45,053	102,946	18,278	-	(188,871)	(289,220)	الرصيد في نهاية السنة	



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة (بآلاف الريالات السعودية)	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	تحوط التدفق النقدي (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	تحويل عملات أجنبية (بآلاف الريالات السعودية)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات	2023
(427,569)	25,360	42,644	(41,975)	37,110	(200,713)	(289,995)	الرصيد في بداية السنة	
(9,369)	-	-	-	-	-	(9,369)	صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	
(42,712)	-	-	-	-	(42,712)	-	فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	
2,821	-	2,821	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)	
18,333	18,333	-	-	-	-	-	حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	
307,054	-	-	-	-	-	307,054	صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	
57,788	-	-	57,788	-	-	-	تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة	
(2,952)	-	-	-	-	-	(2,952)	استيعادات من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	
(96,606)	43,693	45,465	15,813	37,110	(243,425)	4,738	الرصيد في نهاية السنة	

21 صكوك حقوق ملكية

في أكتوبر 2024، أكملت شركة إمكان للتمويل إصدار صكوك جديدة بقيمة 705.4 مليون ريال سعودي. لا تحتوي الصكوك على تاريخ استحقاق ثابت، ويمكن استدعاء الصكوك بعد عام من تاريخ الإصدار.

في أغسطس 2024، أكملت شركة إمكان للتمويل إصدار صكوك دائمة جديدة بقيمة 330 مليون ريال سعودي. الصكوك ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، الصكوك قابلة للاستدعاء بعد عام واحد من تاريخ الإصدار.

في مايو 2024، أصدر المصرف أول صكوك دولية مستدامة من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة إجمالية قدرها 1 مليار دولار أمريكي عن طريق

عرض للمستثمرين المؤهلين في المملكة العربية السعودية وعلى الصعيد الدولي. هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة بدون تواريخ استرداد محددة، كما أن للصكوك حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في أصول الصكوك دون أي تفضيل أو أولوية بين حملة الصكوك. جميع وحدات هذه الصكوك هي التزامات غير مضمونة ومشروطة وثانوية للبنك ومصنفة تحت حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن المصرف لديه الخيار الحصري لاسترداد أو استدعاء جميع الصكوك في 16 مايو 2029 أو أي تاريخ توزيع دوري بعد ذلك، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. وسيتم إدراج الصكوك في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن. يمكن بيع الصكوك بالاعتماد على اللوائح بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكي لعام 1933، بصيغته المعدلة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. وتشتمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي على خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة وخطابات القبول والارتباطات لمنح الائتمان غير المستخدمة. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على المجموعة بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام محددة مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات للمصرف قبل سدادها من قبل العملاء.

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل وضمونات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومن المتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم شروط الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

في فبراير 2024، أكملت شركة إمكان للتمويل إصدار صكوك دائمة جديدة بقيمة 2.27 مليار ريال سعودي. الصكوك ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، الصكوك قابلة للاستدعاء بعد عام واحد من تاريخ الإصدار

22 التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2024، هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بما في ذلك تلك المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية، ولا تزال هذه الدعاوى قيد النظر من قبل الجهات المختصة.

تم تجنب مخصصات لبعض هذه الدعاوى القضائية بناءً على تقييم المستشارين القانونيين بالمجموعة.

سُمي المصرف بالإضافة إلى العديد من المدعى عليهم في بعض الدعاوى القضائية التي زُفعت في الولايات المتحدة منذ العام 2002. وقد نجح المصرف في الدفاع عن موقفه في جميع الدعاوى، والتي زُفعت جميعها بشكل نهائي من قبل المحاكم المختصة. وفيما يخص الدعاوى الجديدة التي زُفعت في العام 2016، وتم رفضها، فقد قامت محكمة الاستئناف بنقض ذلك الرفض والسماح بإجراء كشف قضائي محدود و الذي بدأ في العام 2021. وتؤمن إدارة المصرف أنه يمكن الدفاع عن موقف المصرف في الدعاوى المرفوعة ضده بنجاح، مع ملاحظة ان هناك جوانب تخضع لما يستجد خلال مراحل الترافع.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2024، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية قدرها 1,050 مليون ريال سعودي (2023: 1,156 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث برامج الحاسب الآلي ومبلغ وقدره 649 مليون ريال سعودي (2023: 407 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مقر عمل جديد وإجراء تحسينات على بعض الفروع الجديدة والحالية.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم انتهاء مدتها بدون تقديم التمويل.

1. فيما يلي بيان الاستحقاقات التعاقدية والتعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

2024	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 أشهر إلى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	من سنة الى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
اعتمادات مستندية	6,203,588	2,899,891	186,720	-	9,290,199
قبولات	1,839,171	725,401	7,449	-	2,572,021
خطابات ضمان	31,169,562	-	-	-	31,169,562
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	19,897,404	-	-	-	19,897,404
الإجمالي	59,109,725	3,625,292	194,169	-	62,929,186

2023	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 أشهر إلى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	من سنة الى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
اعتمادات مستندية	5,006,794	1,784,655	581,680	-	7,373,129
قبولات	1,640,079	182,721	-	-	1,822,800
خطابات ضمان	22,703,348	-	-	-	22,703,348
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	12,275,623	-	-	-	12,275,623
الإجمالي	41,625,844	1,967,376	581,680	-	44,174,900

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2. التعهدات والالتزامات المحتملة التي قد تؤدي إلى التعرض للمخاطر

يبين الجدول أدناه إجمالي القيمة الدفترية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات التمويل و الضمانات المالية:

2024	اعتمادات مستندة (بآلاف الريالات السعودية)	قبولات (بآلاف الريالات السعودية)	خطابات الضمان (بآلاف الريالات السعودية)	التزامات غير قابلة للتزامات للنقض لمنح الائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	9,246,996	2,508,802	29,924,495	19,700,609	61,380,902
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	41,013	54,793	879,231	190,067	1,165,104
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	2,190	8,426	365,836	6,728	383,180
إجمالي الرصيد القائم في نهاية الفترة	9,290,199	2,572,021	31,169,562	19,897,404	62,929,186
مخصص خسائر ائتمانية لالتزامات تمويل و ضمانات مالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	46,744	1,923	35,496	5,170	89,333
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	237	923	15,823	86	17,069
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)	218	8,078	141,035	47	149,378
الإجمالي	47,199	10,924	192,354	5,303	255,780



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2023	اعتمادات مستندبة (بآلاف الريالات السعودية)	قبولات (بآلاف الريالات السعودية)	خطابات الضمان (بآلاف الريالات السعودية)	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي القيمة الدفترية					
7,357,683	1,815,730	21,233,413	12,176,257	42,583,083	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)
15,063	243	1,126,382	97,561	1,239,249	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)
383	6,827	343,553	1,805	352,568	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)
7,373,129	1,822,800	22,703,348	12,275,623	44,174,900	إجمالي الرصيد القائم في نهاية السنة
مخصص خسائر ائتمانية لالتزامات تمويل وضمانات مالية					
47,739	1,975	30,335	3,483	83,532	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)
263	3	29,122	244	29,632	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض)
69	6,827	133,470	7	140,373	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني منخفض)
48,071	8,805	192,927	3,734	253,537	الإجمالي

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

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
40,116,996	58,594,694	شركات
4,057,904	4,334,492	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
44,174,900	62,929,186	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

23 صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
		تمويل
7,834,281	9,245,266	متاجرة شركات
23,760,066	28,237,720	بيع بالتقسيط
1,932,361	2,296,592	مراحة
		الاستثمارات وأخرى
2,715,899	3,617,477	مراحة لدى البنك المركزي السعودي
397,010	583,591	متاجرة مع البنوك
2,097,999	3,037,477	دخل صكوك
38,737,616	47,018,123	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(10,107,091)	(10,468,451)	عائد على استثمارات العملاء لأجل
(7,361,406)	(11,706,626)	عائد على المطلوبات للبنوك واستثمارات المؤسسات المالية لأجل
(17,468,497)	(22,175,077)	إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار
21,269,119	24,843,046	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، يؤدي البرنامج إلى تسجيل خسارة قيمة عادلة عند استحداث تسهيلات الرهن العقاري هذه في اليوم الأول بسبب معدل الربح الأقل من السوق. وقد قررت إدارة المصرف أن المبلغ المستلم من صندوق التنمية العقارية مؤهل كمنحة حكومية بموجب معيار المحاسبة الدولي (20)، والذي سيتم الاعتراف به كدخل على أساس منتظم.

في عام 2023 أطلق صندوق التنمية العقارية برنامجاً جديداً ("البرنامج") يتماشى مع مهمته لتسهيل ملكية المنازل للمواطنين السعوديين المؤهلين في المملكة العربية السعودية. وقع المصرف اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية ليصبح طرفاً في هذا البرنامج في سبتمبر 2023، وفي عام 2024 إضافات للاتفاقية الرئيسية للاتفاق على الدفعات المقدمة لتنفيذ عدد ثابت من العقود وحصل على دفعة مقدمة قدرها 3,189 مليون ريال سعودي (2023: 1,000 مليون ريال سعودي) مقابل تنفيذ عدد محدد من عقود التمويل العقاري المخصص.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

24 رسوم خدمات مصرفية ، صافي

يتكون دخل الخدمات المصرفية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
		دخل رسوم خدمات مصرفية:
412,698	557,040	أعمال الحوالات
522,375	640,354	المصرفية التجارية الشاملة
6,691,934	7,766,145	قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية
862,338	1,283,658	أعمال الوساطة
905,255	521,185	أخرى
9,394,600	10,768,382	إجمالي دخل رسوم خدمات مصرفية
		مصاريف رسوم خدمات مصرفية:
(39,992)	(67,448)	المصرفية التجارية الشاملة
(4,881,531)	(5,707,802)	قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية
(247,427)	(300,405)	أعمال الوساطة
(5,168,950)	(6,075,655)	إجمالي مصاريف رسوم خدمات مصرفية
4,225,650	4,692,727	رسوم خدمات مصرفية ، صافي

25 دخل العمليات الأخرى، صافي

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
136,884	303,162	توزيعات الأرباح
9,851	5,217	ربح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
98,077	98,543	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
87,866	137,344	حصة في أرباح شركة زميلة
32,051	66,803	(ربح)/ خسارة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
425,461	615,595	إيرادات أخرى، صافي
790,190	1,226,664	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

26 رواتب ومزايا الموظفين

يقدم الجدول التالي تحليلاً للرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

تعويضات متغيرة مدفوعة				
2024	عدد الموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	تعويضات ثابتة ومتغيرة (بآلاف الريالات السعودية)	نقدًا (بآلاف الريالات السعودية)	أسهم (بآلاف الريالات السعودية)
مدراء تنفيذيون	27	62,740	31,723	82,025
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	1,884	618,299	221,631	44,100
موظفون يؤدون مهام رقابية	582	237,875	50,857	37,966
موظفون آخرون	20,931	2,075,259	471,550	62,539
الإجمالي	23,424	2,994,173	775,761	226,630
تعويضات مستحقة في عام 2023	-	262,280	-	-
تكاليف موظفين أخرى	-	467,356	-	-
مجموع الإجمالي	23,424	3,723,809	775,761	226,630

تعويضات متغيرة مدفوعة				
2023	عدد الموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	تعويضات ثابتة ومتغيرة (بآلاف الريالات السعودية)	نقدًا (بآلاف الريالات السعودية)	أسهم (بآلاف الريالات السعودية)
مدراء تنفيذيون	26	61,015	29,338	77,531
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	1,863	598,839	196,498	42,417
موظفون يؤدون مهام رقابية	545	220,382	46,242	35,694
موظفون آخرون	18,444	1,928,200	337,098	58,537
الإجمالي	20,878	2,808,436	609,176	214,179
تعويضات مستحقة في عام 2022	-	256,852	-	-
تكاليف موظفين أخرى	-	459,808	-	-
مجموع الإجمالي	20,878	3,525,096	609,176	214,179



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

وتماشياً مع المؤسسات المصرفية الأخرى في المملكة العربية السعودية، قامت المجموعة باستخدام مزيجاً من التعويضات الثابتة والمتغيرة لاستقطاب المواهب والاحتفاظ بها. ويتم تقويم التعويضات الثابتة سنوياً بمقارنتها مع البنوك المحلية الأخرى في المملكة العربية السعودية ويشمل ذلك الراتب الأساسي والبدلات والمزايا وذلك حسب درجات الموظفين، أما التعويضات المتغيرة فتتعلق بأداء الموظفين وقدرتهم على تحقيق الأهداف المتفق عليها، وتشتمل على الحوافز ومكافأة الأداء والمزايا الأخرى. تدفع الحوافز بشكل رئيسي لموظفي الفروع، في حين أن مكافآت الأداء تدفع لموظفي الإدارة العامة والموظفين غير المؤهلين للحصول على الحوافز. يتم إقرار هذه المكافآت والتعويضات من قبل مجلس الإدارة كنسبة مئوية من صافي إيرادات المجموعة.

يعود سبب الزيادة الإجمالية في عدد الموظفين لعام 2024 بشكل أساسي إلى إنشاء والاستحواذ على الشركات التابعة الجديدة ونمو الأعمال.

تتضمن الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية والسفر لأغراض العمل والتدريب ومزايا الموظفين الأخرى.

حيث أن المملكة العربية السعودية عضوًا في مجموعة العشرين (جي-20)، فقد صدرت التعليمات بأن جميع المؤسسات المالية في المملكة يجب أن تلتزم بمبادئ ومعايير اتفاقية بازل 2 ومجلس الاستقرار المالي وخاصة فيما يتعلق بالتعويض.

وبناءً على التعليمات أعلاه الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت المجموعة بإصدار سياسة التعويضات والمكافآت، وتم تنفيذها بعد موافقة مجلس الإدارة عليها.

يغطي نطاق هذه السياسة المجموعة وجميع شركاتها التابعة (المحلية والدولية) التي تعمل ضمن قطاع الخدمات المالية.

27 المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2023 (بالآلاف الريالات السعودية)	2024 (بالآلاف الريالات السعودية)	
622,090	694,037	مصاريف الاتصالات والمرافق
349,100	331,459	مصاريف الصيانة والأمن
209,791	195,582	مصاريف تغذية ونقل النقد
313,612	321,020	مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات
17,225	22,744	مصاريف المراجعين الخارجيين*
883,023	700,099	مصاريف تشغيلية أخرى
2,394,841	2,264,941	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تتكون مكافآت المراجعين الخارجيين عن السنوات المنتهية في 31 ديسمبر مما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
10,450	11,080	رسوم التدقيق للمصرف
3,780	4,517	رسوم التدقيق للشركات التابعة
1,748	3,247	رسوم المشاركة في خدمات الضمان للمصرف
716	3,623	رسوم المشاركة في خدمات الضمان للشركات التابعة
211	-	رسوم خدمات غير التدقيق للمصرف
320	277	رسوم خدمات غير التدقيق للشركات التابعة
17,225	22,744	الإجمالي

28 الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل لأنه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بخصوص الزكاة.

تم تلخيص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ديسمبر 31 على النحو التالي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
2,836,371	2,759,104	الرصيد الافتتاحي لمخصص الزكاة
1,908,126	2,236,709	المضاف خلال السنة
(13,703)	(38,296)	تعديل الزكاة
(1,971,690)	(2,725,225)	مدفوع خلال السنة
2,759,104	2,232,292	مخصص زكاة وضريبة دخل

قدمت المجموعة الإفراجات الزكوية المطلوبة إلى الهيئة والتي تستحق في 30 أبريل من كل عام. تستند حسابات الزكاة للمجموعة والمستحقات والدفعات المقابلة للزكاة إلى ملكية المصرف لكل شركة من الشركات التابعة له.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بتاريخ 14 مارس 2019، أصدرت الهيئة قواعد ("القواعد") احتساب الزكاة للشركات التي تزاوُل أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إصدار القواعد وفقاً لللائحة التنفيذية لجباية الزكاة وتسري على الفترات اعتباراً من 1 يناير 2019. بالإضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، استحدثت القواعد أيضاً حداً أدنى وحداً أقصى بواقع 4 أضعاف و8 أضعاف صافي الدخل على التوالي. سيستمر احتساب التزام الزكاة على المساهمين السعوديين بواقع 2.5% من وعاء الزكاة ولكن يجب ألا تقل عن الحد الأدنى وألا تتجاوز الحد الأقصى على النحو المنصوص عليه في القواعد.

قامت المجموعة بتكوين مخصص للزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 على أساس فهم المجموعة لهذه القواعد.

29 ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة بعد اعطاء تأثير رجعي لإصدار أسهم المنح 1,500 مليون سهم كما هو مبين أدناه:

2023	2024	
16,621,159	19,722,206	صافي دخل السنة العائد إلى حقوق المساهمين في المصرف
(820,678)	(1,035,867)	ناقصاً: تكلفة صكوك حقوق الملكية
15,800,481	18,686,339	صافي الدخل بعد دفعات صكوك حقوق الملكية
4,000,000	4,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
3.95	4.67	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

30 التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(أ) الوصف العام

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها باحتسابها وفقاً لأنظمة العمل السارية في الدولة التي يعملون بها. يتم عمل الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم سداد الالتزامات المستحقة عند استحقاقها.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة المطلوبة خلال السنة استنادًا إلى قيمتها الحالية:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,191,573	1,145,578	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة
(6,627)	2,579	ريح خدمة سابقة
106,549	124,873	تكلفة خدمة حالية
52,947	57,544	تكاليف عمولة
(194,407)	(102,242)	منافع مدفوعة بما في ذلك المعلقة التي يتعين دفعها عن الفترة
(1,636)	-	منافع مكتسبة / محولة ليتم تحويلها إلى / (من) شركات شقيقة
-	(160,920)	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين التي تم إعادة تصنيفها إلى المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع
(2,821)	(56,421)	مكاسب إعادة قياس
1,145,578	1,010,991	التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة

(ج) المحمل للسنة:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
106,549	124,873	تكلفة خدمة حالية
(6,627)	2,579	تكلفة خدمة سابقة
99,922	127,452	الإجمالي

(د) إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الأخر:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
11,725	22,058	خسائر التغير في الافتراضات المبنية على الخبرة
95	-	خسائر التغير في الافتراضات الديموغرافية
(14,641)	(78,479)	مكاسب التغير في الافتراضات المالية
(2,821)	(56,421)	الإجمالي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(هـ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المتعلقة بالدخل
(فيما يتعلق ببرنامج مزايا الموظفين)

2023 (%)	2024 (%)	
5.05	5.90	معدل الخصم
3.00	3.00	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
5% - 14%	5% - 14%	معدل الاستقالة
(حسب الفئة العمرية)	(حسب الفئة العمرية)	

(و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين إلى معدل الخصم، ومعدل الزيادة في الرواتب والافتراضات المتعلقة بالاستقالة.

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2024
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	السيناريو الأساسي
100 نقطة أساس +/-	(82,421)	95,142	معدل الخصم
100 نقطة أساس +/-	97,034	(85,367)	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
الزيادة أو النقص بواقع 20%	15,843	(19,237)	معدل الاستقالة

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2023
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	السيناريو الأساسي
100 نقطة أساس +/-	(88,413)	108,895	معدل الخصم
100 نقطة أساس +/-	110,675	(91,429)	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
الزيادة أو النقص بواقع 20%	17,701	(14,912)	معدل الاستقالة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ز) تواريخ الاستحقاق المتوقعة

في 31 ديسمبر	مطلوبات مخصومة (بالآلاف الريالات السعودية)	أقل من سنة (بالآلاف الريالات السعودية)	سنة - سنتين (بالآلاف الريالات السعودية)	سنتين - خمس سنوات (بالآلاف الريالات السعودية)	أكثر من خمس سنوات (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي
2024	1,010,991	106,037	110,916	379,557	3,466,096	4,062,606
2023	1,145,578	125,621	127,212	402,336	3,608,677	4,263,846

31 القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد قطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بنشاطات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار الرئيسي، وبشكل أساسي من قبل الرئيس التنفيذي للمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المسؤولة أمام مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وهي أيضاً تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

يشمل ودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (السحب على المكشوف) الخاصة بالأفراد وأتعاب الخدمات المصرفية وأعمال الحوالات وخدمات السداد.	قطاع الأفراد:
يشمل ودائع كبار العملاء وعملاء الشركات والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة).	قطاع الشركات:
يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع البنك المركزي السعودي ومحفظة المتاجرة العالمية.	قطاع الخزينة:
يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية وأخرى.	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة وقطاعات أخرى:



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(أ) فيما يلي بيان إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة، إلى جانب إجمالي الدخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل، كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر لكل قطاع:

2024	قطاع الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي الموجودات	506,310,931	218,415,822	240,492,269	9,167,634	974,386,656
إجمالي المطلوبات	322,621,704	329,123,631	198,118,377	1,383,713	851,247,425
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	25,348,246	13,920,986	7,543,140	205,751	47,018,123
دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات	(7,598,945)	5,983,951	1,614,994	-	-
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	17,749,301	19,904,937	9,158,134	205,751	47,018,123
إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات	(1,811,592)	(13,153,915)	(7,209,570)	-	(22,175,077)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	15,937,709	6,751,022	1,948,564	205,751	24,843,046
أتعاب من خدمات مصرفية، صافي	2,658,337	789,432	256,825	988,133	4,692,727
دخل صرف عملات، صافي	651,532	252,214	389,120	-	1,292,866
دخل عمليات أخرى، صافي	546,868	20,304	399,768	259,724	1,226,664
إجمالي دخل العمليات	19,794,446	7,812,972	2,994,277	1,453,608	32,055,303
استهلاك وإطفاء	(1,547,437)	(322,199)	(47,577)	(64,701)	(1,981,914)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(981,237)	(1,169,800)	34,293	-	(2,116,744)
مصاريف العمليات أخرى	(4,841,464)	(897,453)	(182,782)	(67,051)	(5,988,750)
إجمالي مصاريف العمليات	(7,370,138)	(2,389,452)	(196,066)	(131,752)	(10,087,408)
الدخل قبل الزكاة	12,424,308	5,423,520	2,798,211	1,321,856	21,967,895

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	2023
808,098,272	7,169,457	179,279,472	166,231,760	455,417,583	إجمالي الموجودات
701,338,841	757,959	134,641,890	271,709,235	294,229,757	إجمالي المطلوبات
38,737,616	173,605	5,465,684	10,717,736	22,380,591	دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين
-	-	973,737	5,895,025	(6,868,762)	دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات
38,737,616	173,605	6,439,421	16,612,761	15,511,829	إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات
(17,468,497)	-	(6,288,906)	(10,369,837)	(809,754)	إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات
21,269,119	173,605	150,515	6,242,924	14,702,075	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
4,225,650	614,912	680,221	843,214	2,087,303	أرباح من خدمات مصرفية، صافي
1,246,450	-	398,625	281,124	566,701	دخل من صرف عملات، صافي
790,190	349,295	301,875	3,703	135,317	دخل عمليات أخرى، صافي
27,531,409	1,137,812	1,531,236	7,370,965	17,491,396	إجمالي دخل العمليات
(1,578,009)	(30,056)	(40,500)	(210,876)	(1,296,577)	استهلاك وإطفاء
(1,504,178)	-	(47,834)	707,550	(2,163,894)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(5,919,937)	(144,073)	(210,840)	(659,166)	(4,905,858)	مصاريف عمليات أخرى
(9,002,124)	(174,129)	(299,174)	(162,492)	(8,366,329)	إجمالي مصاريف العمليات
18,529,285	963,683	1,232,062	7,208,473	9,125,067	الدخل قبل الزكاة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) فيما يلي بيان تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية كما في 31 ديسمبر:

2024					
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	
935,706,226	5,533,331	236,763,172	218,194,545	475,215,178	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
43,031,782	-	-	43,031,782	-	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان
2023					
الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	
776,791,102	3,863,069	178,723,227	166,965,623	427,239,183	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
31,899,277	-	-	31,899,277	-	التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

32 إدارة المخاطر المالية

(أ) قياس مخاطر الائتمان (1) التمويل

تقدم المجموعة المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك من أجل تلبية متطلبات العملاء. وتصنف جميع هذه المنتجات كموجودات تمويلية في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل على مستوى الطرف الآخر، تقوم المجموعة بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل باتباع منهجية ملائمة لقياس المخاطر.

وتقوم المجموعة باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر مكونة من 10 درجات مخاطر بناءً على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالتمويل العامل (تصنيف 1-7)، وثلاثة منها تتعلق بالتمويل غير العامل (تصنيف 8-10). وتهدف عملية تصنيف المخاطر إلى إبلاغ مختلف السلطات المعتمدة المستقلة بالمخاطر المتأصلة المرتبطة بالطرف المقابل والمساعدة في تحديد سعر مناسب يتناسب مع المخاطر المرتبطة بها.

(2) درجات مخاطر الائتمان

تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع العميل.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور مخاطر الائتمان. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتَي مخاطر الائتمان 1 و 2 يقل عن الفرق بين درجتَي مخاطر الائتمان 2 و 3.

تتعرض أنشطة المجموعة للعديد من المخاطر المالية، وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقويم وقبول وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعلوم أن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للأعمال المصرفية وهذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وعليه، فإن هدف المجموعة هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

يتم وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمجموعة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر. وتقوم المجموعة بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة وذلك لإظهار التغيرات في الأسواق والمنتجات واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تقوم إدارة الائتمان والمخاطر بالمجموعة بإدارة المخاطر طبقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم هذه الإدارة بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون مع الوحدات العاملة بالمجموعة. ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل المجموعة هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق. وتشتمل مخاطر السوق على مخاطر العملات ومخاطر معدلات الربحية ومخاطر العمليات ومخاطر الأسعار.

1. مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي تتعرض لها المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان التي تتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر في عملية مالية على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن عمليات التمويل (التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. وتتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة التمويلية للمجموعة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

أساس العمر المتبقي لها. ويتم تعديل جدول الشروط لاحتمال التعثر عن السداد هذا وذلك بإدراج أثر توقعات الاقتصاد الكلي للوصول إلى التقدير المستقبلي لاحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر.

بالنسبة لتعرضات الأفراد، يتم استخدام المعلومات المتعلقة بالعميل والتمويل المجمعة بتاريخ تقديم الطلب، وسلوك السداد، إلخ في إعداد التصنيف المبني على المخاطر باستخدام طريقة كشف التفاعل التلقائي لمربع كاي (أو شجرة القرار). يتم تكوين قطاعات المخاطر لتحديد وتجميع العملاء ذوي نفس خصائص المخاطر. بالنسبة لكل قطاع مخاطر يتم تكوينه، يتم إعداد جدول شروط احتمال التعثر عن السداد باستخدام البيانات التاريخية التي يمكن استخدامها لكل تعرض على أساس العمر المتبقي له.

وبالأخذ بعين الاعتبار مختلف المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر المنشورة، تقوم المجموعة بإجراء تعديل مستقبلي على جدول شروط احتمال التعثر عن السداد للوصول إلى التقديرات المستقبلية لاحتمالية التعثر في السداد وعلى مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

يوجد لدى المصرف مقياس تصنيف رئيسي يتألف من 22 درجة تصنيف مخاطر إجمالاً مقسمة إلى 19 درجة تصنيف عاملة و3 درجات تتعلق غير عاملة. ويقدم الجدول أدناه تفاصيل إضافية حول مقياس التصنيف الرئيسي للبنك:

تم تخصيص لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمان عند الإثبات المبدئي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن العميل. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات مخاطر الائتمان. ويشمل مراقبة تعرضات الشركات استخدام البيانات التالية:

- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المدفوعة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات.
- البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية و التغييرات في درجات التصنيف الخارجية.
- التغييرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للعميل أو أنشطته.

تعتبر درجات مخاطر الائتمان بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد جدول شروط التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. وتقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد المتعلقة بعملائها وتحليلها حسب القطاع ودرجة مخاطر الائتمان.

(3) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

تستخدم المجموعة أساليب تحليلية تشتمل على تقديرات تعثر داخلية مدعومة بمؤشرات تحول منشورة من قبل وكالات خارجية لإعداد جدول الشروط لاحتمال التعثر في السداد الذي يمكن تطبيقه على كل تعرض وذلك على



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

366

النوع العامة	درجة التصنيف	الوصف	معدلات	نطاق احتمالية التعثر
	1	استثنائي - العملاء من ذوي المكانة الائتمانية، ويعتبرون في أعلى مستوى لجودة الائتمان.	لا يوجد	
	2	ممتاز - جهات ملتزمة تتمتع بأعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلاً. عملياً لا توجد هناك مخاطر في التمويل لهذه الفئة، حيث تعكس التدفقات النقدية هوامش حماية كبيرة ومستقرة بشكل استثنائي. وتشير التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك عمليات منح الائتمان المتوقعة إلى مستويات سيولة قوية وتغطية خدمة الدين. إن مؤشرات المراكز المالية قوية جداً مع موجودات ذات نوعية ممتازة من حيث القيمة والسيولة.	3	
الدرجة الاستثمارية	3	متفوق - المتلزمون الذين يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة، كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جداً، بالإضافة إلى القدرة على تحمل الديون والتغطية بشكل مستمر، ويمكن أن تكون هناك احتمالية ضئيلة بأن تؤدي بعض العناصر إلى ضعف الأداء في المستقبل.	3	0% إلى 0.42%
	4	جيد - المتلزمون الذين يعتبرون في أعلى مستويات الجودة المتوسطة ويتصفون بجودة ائتمانية ممتازة، ومؤشرات مخاطر قليلة. إن عناصر القوة متمثلة في السيولة واستقرار الهوامش والتدفقات النقدية، وتنوع الموجودات وعدم الاعتماد على نوع واحد من الأعمال.	3	
	5	مرضية - تشمل المتلزمون المصنفين مع هامش أقل لتغطية خدمة الدين مع انخفاض لبعض عناصر القوة، بالإضافة إلى جودة الموجودات والسيولة المرضية، والقدرة الجيدة لاستيعاب وتغطية الدين، وقد تحدث خسارة أو تراجع في الأرباح للسنة، ولكن لدى العملاء ما يكفي من القوة والمرونة المالية لتعويض هذه الأمور.	3	
الدرجة دون الاستثمار	6	كافية - المتلزمون ذوي الأرباح المنخفضة والتدفقات النقدية الضعيفة وزيادة نسبة الدين و/ أو ضعف في أساسيات السوق التي تشير إلى مخاطر أعلى من المتوسط. لدى العملاء قدرة دين إضافية محدودة، وتغطية متواضعة، بالإضافة إلى جودة موجودات وحصة سوق في المستوى المتوسط أو أقل من المتوسط. إن أداء العميل الحالي يعتبر مرضي، ولكن يمكن أن يتأثر سلباً من خلال تطوير جودة / كفاية الضمانات وإلخ.	3	0.42% إلى 99.9%
	7	مخاطر عالية جداً - يخضع المتلزمون تحت هذا التصنيف بالمجمل لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس إلى درجة مبررة لتصنيف العميل دون المستوى المطلوب. لم يتكبد العميل خسارة متعلقة بالعمولة أو المبلغ الأصلي. ويمكن أن يتضمن الضعف المحتمل وضعاً مالياً ضعيفاً، أو برنامجاً غير واقعي للسداد، أو عدم كفاية مصادر الأموال، أو عدم وجود ضمانات كافية أو معلومات أو وثائق ائتمانية. المنشأة ضمن هذه الفئة لا يمكن تمييزها وتعتبر ضمن الفئة المتوسطة. ولن يتم منح تمويل جديدة أو إضافية لهذه الفئة.	3	



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

النوع	درجة التصنيف	الوصف	معدلات	نطاق احتمالية التعثر
غير العاملة				
دون المستوى	8	دون المستوى - يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم تسعون يوماً، وتشكل مخاطر ائتمان غير مقبولة. يكون السداد المعتاد في خطر، وهناك ضعف واضح في دعم سداد الالتزامات. ليست هناك حماية كافية للموجودات من خلال الملاءة الحالية للمتمول أو قدرته على السداد أو من خلال الضمانات المرهونة، ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقدير الخسائر المحتملة.		لا يوجد
مشكوك في تحصيلها	9	مشكوك في تحصيلها - يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم التعاقدية 180 يوماً وترى الإدارة أن هناك إمكانية لاسترداد القيمة مقابل الشركات والعقارات ولذلك يجب تأجيل عملية شطب المديونية، والسداد الكامل غير مؤكد، وهناك إشكالات كبيرة تؤدي إلى احتمال خسارة جزء من أصل المديونية. وتكون نقاط الضعف واضحة إلى درجة أن التحصيل الكامل غير مرجح على نحو كبير وذلك بناءً على المعلومات الحالية والظروف والقيم. ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقدير الخسائر المحتملة. ومع ذلك، بالنسبة لعملاء الأفراد (باستثناء العقارات) والبطاقات الائتمانية، من المتوقع حدوث خسارة إجمالية. يجب استيفاء مخصص خاص بنسبة 100%، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقاً لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.		لا يوجد %100
خسارة	10	ردينة أو هالكة (خسارة) - يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم 360 يوماً. ومن المتوقع حدوث خسارة إجمالية، بالإضافة إلى الموجودات غير القابلة للتحصيل والتي لا تتطلب إن يتم تصنيفها كموجودات نشطة. يجب استيفاء مخصص خاص بنسبة 100%، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقاً لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.		لا يوجد

(4) خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية وتقييم الخبراء للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

بالنسبة لمحفظة الشركات، يستند تقييم المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على الطرف الآخر. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة لتمويل الأفراد على مستوى العملاء داخل نفس عائلة المنتجات. وتخضع جميع التعرضات التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تعتبر المجموعة جميع الصكوك من الدرجة الاستثمارية الصادرة عن جهات سيادية، بما في ذلك دول مجلس التعاون الخليجي بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(5) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تقوم المجموعة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الخاص بها وتصنيفات المخاطر الخارجية والتغيرات الكمية في احتمالات التعثر عن السداد وحالة تأخر سداد الحسابات وتقدير خبراء الائتمان، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة.

بالنسبة لمحفظه الشركات، تعتبر مخاطر الائتمان الناتجة عن تعرض معين قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بناء على التقييم الكمي (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التغيرات الهامة في التصنيفات التي تعكس تدهورا في جودة الائتمان، وأيام الاستحقاق، قائمة المراقبة، وتوقعات الاقتصاد الكلي) و / أو باستخدام الحكم الائتماني المقدم من الخبراء، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة. يجوز للمجموعة أن تقرر أن التعرض قد تعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناء على مؤشرات نوعية معينة تعتبرها مؤشرا على ذلك والتي قد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

بالنسبة لمحفظه الأفراد، تعتبر المجموعة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز استحقاق الأصل أكثر من 30 يوما. يتم تحديد الأيام المتأخرة عن الاستحقاق بحساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق منقضي لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنها. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون النظر في أي فترة سماح قد تكون متاحة للعميل.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي تؤكد أن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد،
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن التي تصبح فيها الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوما، و
- عدم وجود تقلبات مضمونة في مخصص الخسائر من التحولات بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهرا (المرحلة 1) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية إلى المرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3 وذلك بناء على منهجية الانخفاض كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي والتي لم يطرأ عليها انخفاض في قيمتها الائتمانية منذ منحها، تثبت المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا. ويتم تصنيف جميع الحسابات عند منحها على أنها مرحلة 1.

المرحلة 2: بالنسبة للأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي وليس ذات مستوى ائتماني منخفض، تثبت المجموعة المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لجميع عمليات التمويل المصنفة في هذه المرحلة بناءً على تاريخ الاستحقاق الفعلي / المتوقع بما في ذلك إعادة هيكله أو إعادة جدولة التسهيلات.

المرحلة 3: بالنسبة للأدوات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض، تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ويتم استخدام عملية تحديد التعثر في السداد، أي عملية تحديد احتمال التعثر في السداد لأكثر من 90 يوما على أنها المرحلة 3.

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف الأولي بناء على المعلومات المتاحة عن العميل. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من مخاطر الائتمان. تتضمن المراقبة عادة استخدام البيانات التالية:



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التعرضات لغير الأفراد	تعرضات الأفراد	جميع التعرضات
<p>1. المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية - مثال على ذلك: القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. أمثلة على المجالات المحددة للتركيز: هوامش الربح الإجمالي، نسب الرافعات المالية، تغطية خدمة الديون، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، وتغيرات الإدارة العليا.</p> <p>2. بيانات من وكالات مرجع الائتمان، المقالات الصحفية، التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية (حيثما انطبق ذلك).</p> <p>3. أسعار الصكوك ومقايضة العجز الائتماني المعلنة للعميل عند توفرها</p> <p>4. التغيرات الجوهرية المتوقعة والفعلية في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للعميل أو في أنشطته التجارية.</p>	<p>1. البيانات التي تم تحصيلها داخلياً وسلوك العميل. - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات البطاقات الائتمانية.</p> <p>2. مقياس القدرة على تحمل التكاليف.</p> <p>3. البيانات الخارجية من الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان المتوافقة مع معايير القطاع.</p>	<p>1. سجل المدفوعات - وهذا يشمل وضع التأخير في السداد وكذلك مدى المتغيرات بشأن نسب السداد</p> <p>2. استخدام الحدود الممنوحة</p> <p>3. التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال والمالية والظروف الاقتصادية.</p>

(6) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإهمال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإهمال بالمجموعة، يتم منح الإهمال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المتمول متعثراً حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المتمول قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد العمولة وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وغير الأفراد لسياسة الإهمال.

يعتبر الإهمال مؤشراً نوعياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع منح الوقت دليلاً على أن التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض/ متعثراً في السداد. ويتعين على العميل إظهار سلوك جيد في السداد باستمرار على مدى 12 شهراً قبل أن يتم اعتبار التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض أو متعثراً في السداد.

(7) تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام العميل بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أي إجراءات مثل تسييل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)، أو
- تأخر العميل في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة في السداد بمجرد أن يخالف العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي غير المسدد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الارتباط بين معدلات التعثر عن السداد السابقة (حتى 10 سنوات) وحالة الاقتصاد الكلي السائدة. العوامل الرئيسية المستخدمة في نماذج الاقتصاد الكلي المختلفة هي: التغير في سعر النفط وصافي التمويل والاستثمارات الحكومية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ورصيد الحساب الجاري وإجمالي المدخرات الوطنية والإيرادات الحكومية.

(8) إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الاقتصاد الكلي على مدى الخمس سنوات القادمة (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة)، التي يسود بعدها متوسط أوضاع الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. سوف يراعي منحنى احتمال التعثر عن السداد المستقبلي التوقعات المتغيرة لبيئة الاقتصاد الكلي بمرور الوقت. ويتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى (أي الصعود والهبوط)، يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية استناداً إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً المنشورة من قبل مصادر خارجية، وأما السيناريوهات الأخرى فتمثل نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظ محددة يتم استخدامها لدمج المعلومات المستقبلية. اختارت المجموعة تطبيق نهج قائم على الانحدار في الاقتصاد الكلي لتحديد دالة الارتباط بين معدلات التعثر عن السداد السابقة (حتى 10 سنوات) وحالة الاقتصاد الكلي السائدة. العوامل الرئيسية المستخدمة في نماذج الاقتصاد الكلي المختلفة هي: التغير في سعر النفط وصافي التمويل والاستثمارات الحكومية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ورصيد الحساب الجاري وإجمالي المدخرات الوطنية والإيرادات الحكومية.

عند تقييم ما إذا كان العميل متعثراً في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية - مثال: مخالفة التعهدات،
- المؤشرات الكمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقييم لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقاً للظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد بشكل كبير مع التعريف المطبق من قبل المجموعة للأغراض التنظيمية.

تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الاقتصاد الكلي على مدى الخمس سنوات القادمة (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة)، التي يسود بعدها متوسط أوضاع الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. سوف يراعي منحنى احتمال التعثر عن السداد المستقبلي التوقعات المتغيرة لبيئة الاقتصاد الكلي بمرور الوقت. ويتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى (أي الصعود والهبوط)، يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية استناداً إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً المنشورة من قبل مصادر خارجية، وأما السيناريوهات الأخرى فتمثل نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظ محددة يتم استخدامها لدمج المعلومات المستقبلية. اختارت المجموعة تطبيق نهج قائم على الانحدار في الاقتصاد الكلي لتحديد دالة



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية قريبة المدى أدناه في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير المالي:

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024			المؤشرات الاقتصادية
2027	2026	2025	
(2.40)	(3.60)	(10.40)	الزيادة السنوية في سعر النفط (%)
(3.14)	(3.23)	(3.44)	صافي التمويل العام الحكومي (كنسبة % من الناتج المحلي الإجمالي)
31.34	31.21	31.15	الاستثمارات (كنسبة % من الناتج المحلي الإجمالي)
10.5	10.2	9.7	المتوسط اليومي لإنتاج النفط الخام (مليون برميل)
(0.90)	0.00	(4.60)	معدل نمو الادخار الوطني الإجمالي إلى الناتج المحلي الإجمالي (نمو سنوي %)
3.20	3.40	1.20	النمو السنوي % في نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي
28.50	29.10	29.20	الإيرادات الحكومية العامة (كنسبة % الناتج المحلي الإجمالي)

يوضح الجدول أدناه أثر التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

الإجمالي	بنود خارج قائمة المركز المالي	تمويل	استثمار	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2024
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
8,814,751	255,780	8,505,316	51,561	2,094	الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)
7,900,118	215,062	7,648,323	35,251	1,482	الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)
9,874,817	304,184	9,497,281	70,551	2,801	الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)

(9) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات الفردية مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة، واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد ومعدل الخصم.

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

1. احتمالية حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)
2. الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)

3. قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default)

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تعتبر تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي بمثابة التقديرات في تاريخ محدد، ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمعة داخلياً التي تشمل كلاً من العوامل الكمية والنوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق الملاحظات السابقة والتوقعات المستقبلية. تمثل فترة حدود التعرض الفترة التي يتم أخذها في الاعتبار في حالات التعثر في السداد المحتملة، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالأخص لحسابات المرحلة 2 بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. ويتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد المقدرة.

بالنسبة لمحفظه الشركات والأفراد، يستخدم المصرف نماذج LGD الداخلية للتوصل إلى تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد.

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعثر في السداد. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية

(10) التمويل

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر:

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (بالآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بالآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر (بالآلاف الريالات السعودية)	2024
				توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات
58,307,222	-	-	58,307,222	درجة 1-3 / (A3 - Aaa)
156,160,191	-	4,476,519	151,683,672	درجة 4-6 / (B3- Baa1)
3,315,032	-	3,085,064	229,968	درجة 7- تحت الملاحظة (C- Caa1)
4,235,355	4,235,355	-	-	منخفضة القيمة الائتمانية
222,017,800	4,235,355	7,561,583	210,220,862	إجمالي الشركات عامل وغير عامل
479,897,239	3,653,434	6,553,543	469,690,262	إجمالي الأفراد (غير مصنفة)
701,915,039	7,888,789	14,115,126	679,911,124	إجمالي القيمة الدفترية



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	2023
				توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات
45,609,795	-	-	45,609,795	درجة 3-1 / (A3 - Aaa)
118,623,528	-	2,221,570	116,401,958	درجة 4-6 / (Baa1 - B3)
2,930,556	-	2,930,556	-	درجة 7- تحت الملاحظة (C- Caa1)
3,113,788	3,113,788	-	-	منخفضة القيمة الائتمانية
170,277,667	3,113,788	5,152,126	162,011,753	إجمالي الشركات عامل وغير عامل
432,653,076	4,343,262	8,764,940	419,544,874	إجمالي الأفراد (غير مصنفة)
602,930,743	7,457,050	13,917,066	581,556,627	إجمالي القيمة الدفترية

* للإطلاع على الجودة الائتمانية للتعرض للأفراد ، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 8 ز (1) ، حيث تمثل المرحلة 1 (0-30 يوما) والمرحلة 2 (31-90 يوما) والمرحلة 3 (90+ يوما).

(ب) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر (تتمة):

2023	2024	
		توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات
6,079,559	3,851,906	درجة 3-1 / (A3 - Aaa)
36,762,364	57,593,988	درجة 4-6 / (Baa1 - B3)
980,409	1,100,112	درجة 7- تحت الملاحظة (C- Caa1)
352,568	383,180	منخفضة القيمة الائتمانية
44,174,900	62,929,186	إجمالي القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ج) فيما يلي مخاطر تركب صافي التمويل والمخصصات ذات الصلة حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2024	عام	غير عامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
الوصف				
الحكومي	45,798,991	-	-	45,798,991
التجاري	62,612,585	2,248,343	(1,103,584)	63,757,344
الصناعي	41,784,075	534,577	(289,319)	42,029,333
البناء والإنشاءات	9,142,752	198,470	(115,762)	9,225,460
المستهلك	478,189,440	1,707,799	(1,197,887)	478,699,352
الخدمات	30,939,193	539,924	(263,296)	31,215,821
الزراعة وصيد الأسماك	1,537,753	2,997	(1,476)	1,539,274
التمويل والتأمين والاستثمارات	14,135,788	1,273	(627)	14,136,434
أخرى	12,440,026	101,053	(57,798)	12,483,281
الإجمالي	696,580,603	5,334,436	(3,029,749)	698,885,290
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض*	-	-	(5,475,567)	(5,475,567)
الرصيد	696,580,603	5,334,436	(8,505,316)	693,409,723

* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان.

2023	عام	غير عامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
الوصف				
الحكومي	33,772,658	-	-	33,772,658
التجاري	45,095,136	1,472,523	(760,074)	45,807,585
الصناعي	36,869,650	1,011,036	(993,776)	36,886,910
البناء والإنشاءات	7,812,382	9,976	(5,013)	7,817,345
المستهلك	431,198,630	1,454,446	(876,773)	431,776,303
الخدمات	22,724,169	318,850	(166,229)	22,876,790
الزراعة وصيد الأسماك	1,489,504	855	(503)	1,489,856
التمويل والتأمين والاستثمارات	14,640,139	526	(273)	14,640,392
أخرى	5,030,536	29,727	(16,041)	5,044,222
الإجمالي	598,632,804	4,297,939	(2,818,682)	600,112,061
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض*	-	-	(5,907,255)	(5,907,255)
الرصيد	598,632,804	4,297,939	(8,725,937)	594,204,806

* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(د) يبين الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية، وكذلك القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة التي تحتفظ بها المجموعة كما في 31 ديسمبر:

2023 الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	2024 الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	2024
4,297,939	5,334,435	تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي
916,683	950,319	القيمة العادلة للضمانات

(هـ) البنوك خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة التمويل، التي تحتفظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل. وتشمل هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض في السنة الذي أصدر عنها التقرير المالي، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان. فيما يلي أرصدة تسهيلات التمويل القائمة منخفضة القيمة الائتمانية والمغطاة بالضمانات كما في 31 ديسمبر:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
32,983	49,573	أقل من 50%
55,153	37,928	51-70%
788,358	671,561	أكثر من 70%
876,494	759,062	إجمالي التعرض للمخاطر

(و) المطلوبات المالية الخاضعة للمقاصة

صافي مبالغ الأصول المالية المعترف بها يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبالغ الأصول المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبالغ المطلوبات المالية المعترف بها	2024
49,595,542	-	49,595,542	اتفاقيات إعادة الشراء

صافي مبالغ الأصول المالية المعترف بها يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبالغ الأصول المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبالغ المطلوبات المالية المعترف بها	2023
33,344,937	-	33,344,937	اتفاقيات إعادة الشراء

للحصول على ضمانات للالتزامات المالية المذكورة أعلاه، يرجى الرجوع إلى إيضاح 6 (أ)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(أ) مخاطر التسويات

الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية محددة. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع التمويل للتأكد من عدم وجود تركيز للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.

كما تتعرض المجموعة لمخاطر التسويات من خلال تعاملاتها مع المؤسسات المالية الأخرى. وتنشأ هذه المخاطر عندما تدفع المجموعة مبلغ المعاملة المطلوب منه إلى البنك الآخر أو الطرف الآخر قبل استلام الدفعات من الطرف الثالث. وتتمثل هذه المخاطر في عدم قيام الطرف الثالث بدفع التزاماته. على الرغم من أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهريّة. ويتم تقليل التعرض لهذا النوع من المخاطر من خلال التعامل مع الأطراف ذات التصنيف المرتفع مع الاحتفاظ بالضمانات والحد من حجم التعرضات وفقاً لتصنيف المخاطر للطرف الآخر.

(ب) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التقليل منها

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات، والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. يتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، ويتم مراجعتها مرة واحدة أو أكثر بالسنة، عند الضرورة. وتتم مراجعة الحدود المتعلقة بمستوى مخاطر الائتمان حسب المنتج والقطاع الاقتصادي والبلد مرة واحدة على الأقل في السنة من قبل اللجنة التنفيذية.

إن مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان هي مسؤولية المجموعة ككل، ويتم استخدام إدارة المخاطر الفعالة في العمليات اليومية وعند صنع القرار، ووضع الاستراتيجيات، وبالتالي فإن فهم وإدارة مخاطر الائتمان هي من مسؤولية كل قطاع من القطاعات التشغيلية.

كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء والعملاء المحتملين على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية، وتعديل حدود الائتمان، حسبما هو ملائم.

تساعد وحدات الأعمال التالية في المجموعة في عملية مراقبة الائتمان:

فيما يلي بياناً ببعض الإجراءات الرقابية الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان:

- وحدة ائتمان الشركات.
- وحدة إدارة ومتابعة ومراقبة الائتمان.
- وحدة معالجة الديون.
- وحدة سياسة الائتمان.
- وحدة ائتمان الأفراد.

تقوم المجموعة باتباع التعليمات المتعلقة بمستوى وجود أنواع محددة من الضمانات، وتشتمل الضمانات الرئيسية على:

- رهون على العقارات السكنية والتجارية.
- النقد والأسهم والموجودات العامة الخاصة بالعميل.
- صفقات المرابحة للمتاجرة بالأسهم (متاجرة الأسهم المغطاة بالضمانات).

تتم عملية إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل هذه، بوضع حدود معتمدة للائتمان، وتقوم المجموعة بإدارة تلك الحدود ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان عند تحديدها وخاصة تلك المتعلقة بالأفراد والمجموعات من العملاء، والصناعات والدول.

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية التقليدية بالمجموعة.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند وجود عدد من العملاء يزاولون نشاطات مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن يكون للنشاطات التي يعملون بها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الالتزامات غير المستخدمة. ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية دون الأخذ بالاعتبار الضمانات أو تعزيزات الائتمان الأخرى وتشتمل على الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بصرف مبالغ محددة على حساب المجموعة وفق شروط وأحكام محددة تكون عادةً مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل الارتباطات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الموافقات المعتمدة لمنح الائتمان على شكل منتجات تمويلية إضافية، وضمانات أو اعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان،

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	البنود داخل قائمة المركز المالي
		استثمارات، صافي:
41,767,641	53,244,710	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
20,067,953	15,022,361	مراحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
102,547,859	141,134,410	صكوك
4,833,101	7,831,964	منتجات مهيكلة
9,506,673	19,529,727	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تمويل، صافي
166,965,623	218,194,545	شركات
427,239,183	475,215,178	أفراد
		موجودات مالية أخرى
2,078,794	4,056,557	ذمم مدينة، صافي
860,352	850,356	إيرادات مستحقة
923,923	626,418	شيكات تحت التحصيل
776,791,102	935,706,226	إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي
		البنود خارج قائمة المركز المالي:
9,195,929	11,862,220	اعتمادات مستندية وقبولات
22,703,348	31,169,562	خطابات ضمان
12,275,623	19,897,404	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
44,174,900	62,929,186	إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي
820,966,002	998,635,412	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(2) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبها. وتكون النتيجة عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها بسداد المودعين والجهات الممولة والوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالتمويل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق وتخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن أن يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة للمجموعة يساعد على تقليل هذه المخاطر. تدار الموجودات بعد الأخذ بالاعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها.

عملية إدارة مخاطر السيولة

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمتابعة عملية إدارة السيولة الخاصة بالمجموعة، وتتضمن ما يلي:

- التمويل اليومي والمدار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالتزامات، ويشمل ذلك ضخ الأموال عند استحقاقها أو استثمارها؛
- مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية؛
- إدارة التراكبات وتواريخ استحقاق الديون؛
- مراقبة تنوع مصادر التمويل؛ و
- إدارة السيولة وعدم تماثل الموجودات والمطلوبات.

تتم عملية المراقبة وإعداد التقارير من خلال تحليل التدفقات النقدية للبنود ذات الاستحقاقات التعاقدية وغير التعاقدية. يتم قياس صافي التدفقات النقدية، وضمان بقاءها ضمن الحدود المقبولة. كما تقوم إدارة الخزينة / ولجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمراقبة مستوى ونوع التزامات التمويل غير المسحوبة، واستخدام تسهيلات السحب على المكشوف والتأثير المحتمل للالتزامات المحتملة على وضع السيولة بالمجموعة مثل الاعتمادات المستندية القائمة والضمانات.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس فترة الاستحقاق المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان توفر سيولة كافية لديها. وتشتمل الموجودات المتاحة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية الالتزامات التمويلية القائمة على النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والمطلوبات من البنوك. وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة بوديعة نظامية لا تقل عن 7% من إجمالي ودائع العملاء و4% من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمجموعة الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات تمويلية خاصة مع البنك المركزي السعودي تتضمن عمليات البيع المؤجلة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 إلى 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	2024
الموجودات						
						النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
53,244,710	47,134,710	-	-	-	6,110,000	
						مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
19,529,727	*1,639,015	-	1,181,197	4,560,547	12,148,968	
التمويل، صافي						
						مناجحة شركات
190,669,194	-	41,160,399	47,682,201	53,904,890	47,921,704	
466,708,738	-	215,774,172	194,421,402	44,705,349	11,807,815	بيع بالتقسيط
27,797,044	-	6,948,850	8,617,859	6,382,804	5,847,531	مراوحة
8,234,747	-	-	3,540,941	2,470,424	2,223,382	بطاقات ائتمانية
استثمارات، صافي						
						استثمار في شركة زميلة
1,034,262	1,034,262	-	-	-	-	
						استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة
138,146,535	-	87,554,160	44,024,674	3,379,951	3,187,750	
						استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
6,479,576	3,519,950	498,400	2,450,638	-	10,588	
						استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
30,407,476	1,784,866	11,266,489	13,798,561	-	3,557,560	
						القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
1,905,903	-	1,342,881	533,726	18,566	10,730	
944,157,912	55,112,803	364,545,351	316,251,199	115,422,531	92,826,028	الإجمالي
المطلوبات						
						مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
173,434,597	*1,791,827	4,599,380	13,465,668	57,174,210	96,403,512	
446,437,107	*446,437,107	-	-	-	-	ودائع وحسابات تحت الطلب
167,091,393	-	21,224,097	12,206,451	41,906,957	91,753,888	ودائع عملاء لأجل
14,710,001	*14,710,001	-	-	-	-	حسابات العملاء الأخرى
						القيمة العادلة السلبية للمشتقات
1,679,043	-	1,215,892	431,834	18,391	12,926	
8,450,753	-	-	8,090,869	359,884	-	صكوك مصدرة
811,802,894	462,938,935	27,039,369	34,194,822	99,459,442	188,170,326	إجمالي المطلوبات
132,355,018	(407,826,132)	337,505,982	282,056,377	15,963,089	(95,344,298)	الفجوة

* جميعها مستحقة التحصيل/الدفع عند الطلب



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 إلى 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	2023
الموجودات						
						النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
41,767,641	41,767,641	-	-	-	-	
						مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,506,673	*3,179,877	-	1,683,388	1,616,094	3,027,314	
تمويل، صافي						
						متاجرة
140,254,253	-	34,450,129	52,232,333	29,004,621	24,567,170	
						بيع بالتقسيط
427,441,035	-	198,515,605	173,988,125	41,573,047	13,364,258	
						مرايحة
20,981,956	-	5,009,497	7,036,864	3,267,070	5,668,525	
						بطاقات ائتمانية
5,527,562	-	442,169	1,672,477	1,229,353	2,183,563	
استثمارات، صافي						
						استثمار في شركة زميلة
923,046	923,046	-	-	-	-	
						استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
110,901,325	-	56,437,267	39,900,131	2,340,446	12,223,481	
						استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,552,100	2,942,230	33,493	576,377	-	-	
						استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
18,922,140	2,462,882	10,089,786	5,237,057	1,132,415	-	
						القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
877,676	-	655,834	210,138	8,989	2,715	
780,655,407	51,275,676	305,633,780	282,536,890	80,172,035	61,037,026	الإجمالي
المطلوبات						
						مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
97,246,889	*568,771	328,750	11,636,807	27,990,243	56,722,318	
						ودائع وحسابات تحت الطلب
352,107,825	*352,107,825	-	-	-	-	
						ودائع عملاء لأجل
207,981,393	-	21,555,368	13,702,134	61,691,663	111,032,228	
						حسابات العملاء الأخرى
13,011,389	*13,011,389	-	-	-	-	
						القيمة العادلة السلبية للمشتقات
793,541	-	599,142	182,438	9,304	2,657	
						صكوك مصدرة
3,789,117	-	-	3,789,117	-	-	
674,930,154	365,687,985	22,483,260	29,310,496	89,691,210	167,757,203	إجمالي المطلوبات
105,725,253	(314,412,309)	283,150,520	253,226,394	(9,519,175)	(106,720,177)	الفجوة

* جميعها مستحقة التحصيل/الدفع عند الطلب



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق المطلوبات المالية للبنك في 31 ديسمبر 2024 و 2023 بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. وبما أن مدفوعات العملات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع بيان المركز المالي. تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للالتزامات بناء على الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ في الاعتبار آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع المصرف أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ قد يطلب فيه من المصرف الدفع، ولا يؤثر الجدول على التدفقات النقدية المتوقعة التي يشير إليها تاريخ الاحتفاظ بالودائع في المصرف.

2024	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	97,650,664	59,370,728	16,914,495	5,778,113	*1,791,827	181,505,827
ودائع العملاء	-	-	-	-	*446,437,107	446,437,107
استثمارات العملاء لأجل	93,003,392	43,619,024	15,531,000	27,004,692	-	179,158,108
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	*14,710,001	14,710,001
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	12,926	18,391	431,834	1,215,892	-	1,679,043
صكوك مصدرة	-	675,222	9,349,462	-	-	10,024,684
الإجمالي	190,666,982	103,683,365	42,226,791	33,998,697	462,938,935	833,514,770

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (22-ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

2023	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	59,243,641	29,123,940	12,339,896	655,663	568,771*	101,931,911
ودائع العملاء	-	-	-	-	352,107,825*	352,107,825
استثمارات العملاء لأجل	116,112,310	65,298,796	16,385,929	22,687,316	-	220,484,351
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	13,011,389*	13,011,389
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	2,657	9,304	182,438	599,142	-	793,541
صكوك مصدرة	-	-	4,548,121	-	-	4,548,121
الإجمالي	175,358,608	94,432,040	33,456,384	23,942,121	365,687,985*	692,877,138

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (22ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(3) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. وتنشأ مخاطر السوق عن منتجات مرتبطة بمعدل عمولة ومنتجات بالعملات الأجنبية والصناديق الاستثمارية والتي جميعها تتعرض لتغيرات عامة وخاصة في السوق، وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات العمولة وأسعار الصرف الأجنبي والأسعار المتداولة في السوق.

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل إدارة الخزينة / وإدارة الائتمان والمخاطر، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهرياً، وتقوم اللجنة ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملاءمة مستوياتها.

(أ) مخاطر السوق - محفظة التداول

من أجل إدارة مخاطر السوق في سجل التداول، يقوم البنك بشكل دوري بتطبيق منهجية القيمة المعرضة للخطر (VAR) لتقييم مراكز مخاطر السوق المحتفظ بها وكذلك لتقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

تقوم منهجية القيمة المعرضة للخطر (VAR) بتقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة معين وعلى مدى أفق زمني محدد. يستخدم البنك نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لسجل التداول بناءً على البيانات التاريخية. عادةً ما يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للخطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق العادية، وبالتالي فإن استخدام القيمة المعرضة للخطر له قيود لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن الحركات المستقبلية ستتبع توزيعاً إحصائياً.

إن القيمة المعرضة للخطر (VAR) التي يقيسها البنك هي تقديرية، وذلك باستخدام مستوى ثقة يبلغ 99٪ من الخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا ظلت مراكز السوق الحالية دون تغيير لمدة يوم واحد. المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و 2023 هي كما يلي. جميع الأرقام بالمليون ريال سعودي:

2024		
الإجمالي	مخاطر معدل الربح	مخاطر التحويل الاجنبي
6.46	2.82	3.63

القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2024

2023		
الإجمالي	مخاطر معدل الربح	مخاطر التحويل الاجنبي
5.42	0.65	5.59

القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2023

(ب) مخاطر السوق - محفظة غير متداولة أو مصرفية

تنشأ مخاطر السوق على المراكز غير التجارية أو المصرفية بشكل رئيسي من أسعار العمولة والتعرضات للعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

(ج) مخاطر السوق - العمليات المصرفية مخاطر معدلات الربحية

تمثل مخاطر معدلات الربحية المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الربحية السائدة في السوق. لا يوجد لدى المجموعة أي تعرض جوهري لآثار التقلبات في مستوى معدلات الربح السائدة في السوق على تدفقاتها النقدية المستقبلية حيث أن جزءاً جوهرياً من الموجودات المالية المدرة للأرباح والمطلوبات التي تحمل الأرباح هي معدلات ثابتة ويتم إدراجها في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة. بالإضافة إلى ذلك، فإن جزءاً جوهرياً من المطلوبات المالية للمجموعة لا تستحق عليها أرباح.

تنشأ مخاطر سعر الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تراقب المجموعة أوضاعها للتأكد من أنها تتماشى مع استراتيجية إدارة المخاطر الخاصة بالمصرف.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغيرات المحتملة المقبولة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق المساهمين الموحدة للمجموعة. حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لمدة سنة واحدة بناءً على إجمالي موجودات التمويل والاستثمار المفتتاة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023. ويتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

بملايين الريالات السعودية				الزيادة في نقاط الأساس	العملة
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار					
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
442	497	463	497	25+	ريال سعودي
بملايين الريالات السعودية				النقص في نقاط الأساس	العملة
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار					
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
(442)	(497)	(463)	(497)	25-	ريال سعودي
بملايين الريالات السعودية				الزيادة في نقاط الأساس	العملة
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار					
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
412	440	428	437	25+	ريال سعودي
بملايين الريالات السعودية				النقص في نقاط الأساس	العملة
حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار					
الحد الأدنى	الحد الأقصى	متوسط	كما في 31 ديسمبر		
(412)	(440)	(428)	(437)	25-	ريال سعودي

تؤثر حركات معدل الربح على حقوق المساهمين الموحدة المفصّل عنها من خلال الأرباح المبقة، أي الزيادة أو النقص في دخل التمويل والاستثمار.

حساسية العوائد الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي: تدير المجموعة آثار التقلبات في معدلات الربح السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفعاته النقدية.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربحية نتيجة لعدم التطابق أو لوجوده فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبنود خارد قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في معدلات الربح، ويتم مراقبتها يومياً من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر معدلات الربحية التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل على الأدوات المالية للمجموعة المسجلة بالقيم الدفترية لها والمصنفة حسب عملية إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما يحدث أولاً.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 سنة إلى 5 سنوات	6 إلى 12 شهرا	3 إلى 6 أشهر	أقل من 3 أشهر	2024
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
							الموجودات
							النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
53,244,710	47,134,710	-	-	-	-	6,110,000	
							مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
19,529,727	1,639,015*	-	1,181,197	2,446,141	1,139,449	13,123,925	
							استثمارات، صافي
							استثمار في شركة زميلة
1,034,262	1,034,262	-	-	-	-	-	
							استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
138,146,535	-	85,233,890	27,315,504	1,304,863	2,688,083	21,604,195	
							استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
6,479,576	3,519,950	498,400	2,450,638	-	-	10,588	
							استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
30,407,476	1,784,866	14,218,942	11,515,746	-	1,329,279	1,558,643	
							التمويل، صافي
							متاجرة شركات
190,669,194	-	18,775,276	25,433,150	30,176,884	33,593,826	82,690,058	
							بيع بالتقسيط
466,708,738	-	170,981,504	194,319,915	48,408,411	26,043,219	26,955,689	
							مراوحة
27,797,044	-	988,152	43,782	1,925,074	3,303,546	21,536,490	
							بطاقات ائتمانية
8,234,747	-	-	3,540,941	1,646,949	823,475	2,223,382	
							القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
1,905,903	-	1,172,446	180,743	78,201	-	474,513	
944,157,912	55,112,803	291,868,610	265,981,616	85,986,523	68,920,877	176,287,483	إجمالي الموجودات



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	6 إلى 12 شهرا (بآلاف الريالات السعودية)	3 إلى 6 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	2024
							المطلوبات
173,434,597	*1,791,827	4,888,726	920,914	25,527,019	26,067,302	114,238,809	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
446,437,107	*446,437,107	-	-	-	-	-	ودائع وحسابات تحت الطلب
167,091,393	-	20,978,325	3,939,931	25,735,678	14,872,730	101,564,729	ودائع عملاء لأجل
14,710,001	*14,710,001	-	-	-	-	-	حسابات العملاء الأخرى
1,679,043	-	1,077,139	176,580	69,213	-	356,111	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
8,450,753	-	-	8,090,869	359,884	-	-	صكوك مصدرة
811,802,894	462,938,935	26,944,190	13,128,294	51,691,794	40,940,032	216,159,649	إجمالي المطلوبات
123,139,231	123,139,231	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
9,215,787	(530,965,363)	264,924,420	252,853,322	34,294,729	27,980,845	(39,872,166)	الفجوة
9,215,787	(530,965,363)	264,924,420	252,853,322	34,294,729	27,980,845	(39,872,166)	حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي الموحدة
1,258,585	-	15,179	227,811	273,991	88,877	652,727	حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي الموحدة
7,957,202	(530,965,363)	264,909,241	252,625,511	34,020,738	27,891,968	(40,524,893)	إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية
-	7,957,202	538,922,565	274,013,324	21,387,813	(12,632,925)	(40,524,893)	الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

386

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	1 سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	6 إلى 12 شهرا (بآلاف الريالات السعودية)	3 إلى 6 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	أقل من 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	2023
الموجودات							
							النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
41,767,641	41,767,641	-	-	-	-	-	
							مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,506,673	3,179,877*	-	2,210,190	2,294,018	99,741	1,722,847	
استثمارات، صافي							
							استثمار في شركة زميلة
923,046	923,046	-	-	-	-	-	
							استثمارات مقننة بالتكلفة المطفاة
110,901,325	-	64,785,581	16,027,541	127,080	2,901,687	27,059,436	
							استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,552,100	2,942,230	33,493	33,996	542,381	-	-	
							استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
18,922,140	2,462,882	10,607,139	4,500,927	256,275	358,787	736,130	
تمويل، صافي							
							متاجرة شركات
140,254,253	-	12,901,049	26,337,879	13,369,431	25,896,517	61,749,377	
							بيع بالتقسيط
427,441,035	-	156,860,192	172,429,171	45,920,414	24,922,425	27,308,833	
							مراوحة
20,981,956	-	443,430	451,804	1,812,036	8,743,010	9,531,676	
							بطاقات ائتمانية
5,527,562	-	442,169	1,672,477	816,301	413,052	2,183,563	
							القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
877,676	-	16,763	66,782	41,294	251,068	501,769	
780,655,407	51,275,676	246,089,816	223,730,767	65,179,230	63,586,287	130,793,631	إجمالي الموجودات
المطلوبات							
							مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
97,246,889	568,771*	406,376	11,636,807	14,650,891	13,337,574	56,646,470	
							ودائع وحسابات تحت الطلب
352,107,825	352,107,825*	-	-	-	-	-	
							ودائع عملاء لأجل
207,981,393	-	21,555,368	13,702,134	32,885,785	27,320,724	112,517,382	
							حسابات العملاء الأخرى
13,011,389	13,011,389*	-	-	-	-	-	
							القيمة العادلة السلبية للمشتقات
793,541	-	588,900	121,942	10,738	-	71,961	
							صكوك مصدرة
3,789,117	-	-	3,789,117	-	-	-	
674,930,154	365,687,985	22,550,644	29,250,000	47,547,414	40,658,298	169,235,813	إجمالي المطلوبات



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2023	أقل من 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهرًا	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	106,759,431	106,759,431
الفجوة	(38,442,182)	22,927,989	17,631,816	194,480,767	223,539,172	(437,551,540)	(17,413,978)
حساسية معدل الربح - داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(38,442,182)	22,927,989	17,631,816	194,480,767	223,539,172	(437,551,540)	(17,413,978)
حساسية معدل الربح - خارج قائمة المركز المالي الموحدة	369,501	123,690	277,921	114,576	6,163	-	891,851
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	(38,811,683)	22,804,299	17,353,895	194,366,191	223,533,009	(437,551,540)	(18,672,563)
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	(38,811,683)	(16,007,384)	1,346,511	195,712,702	419,245,711	(18,672,563)	-

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وقد وضعت إدارة المجموعة حدودًا للمراكز حسب العملات والتي يتم مراقبتها بشكل منتظم لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة من خلالها لمخاطر جوهرية كما في 31 ديسمبر 2024 و2023 على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. يحسب التحليل التأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. ويشير التأثير الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين الموحدة، بينما يشير التأثير السلبي إلى صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2024	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	التأثير على حقوق الملكية (بالآلاف الريالات السعودية)
دولار أمريكي	+/-2	12,301	12,301
درهم اماراتي	+/-2	4,560	4,560
رينغيت ماليزي	+/-5	65,430	65,430
دينار أردني	+/-2	12,540	12,540
دينار كويتي	+/-5	26,229	26,229

تعرض العملة كما في 31 ديسمبر 2023	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	التأثير على حقوق الملكية (بالآلاف الريالات السعودية)
دولار أمريكي	+/-2	84,480	84,480
درهم اماراتي	+/-2	2,238	2,238
رينغيت ماليزي	+/-5	70,468	70,468
دينار أردني	+/-2	11,943	11,943
دينار كويتي	+/-5	22,029	22,029



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدقيقها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. في نهاية العام، كان لدى المجموعة صافي مخاطر جوهرية بشأن العملات الأجنبية التالية:

2023 طويل/ (قصير الأجل) (بالآلاف الريالات السعودية)	2024 طويل/ (قصير الأجل) (بالآلاف الريالات السعودية)	
4,223,983	615,055	دولار أمريكي
111,917	228,017	درهم اماراتي
1,409,358	1,308,594	رينجيت ماليزي
597,154	627,013	دينار أردني
440,571	524,585	دينار كويتي
448,413	501,284	أخرى
7,231,396	3,804,548	الإجمالي

(د) مخاطر السعر

يوجد لدى المجموعة بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة للتغيرات في تلك الاستثمارات.

وحيث إن هذه الاستثمارات في عدد محدود من الصناديق الاستثمارية وهي غير هامة بالنسبة لإجمالي المحفظة الاستثمارية، تقوم المجموعة بمراقبتها دورياً، ويحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق.

تشتمل الاستثمارات الأخرى على مخاطر متدنية أو معدومة حيث يتم شراء أغلبها لغرض البيع مباشرة، وتتم الاستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكد، وبالتالي تنطوي على مخاطر متدنية.

مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقنتاة لأغراض غير المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي التأثير على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كما في 31 ديسمبر:

2023		2024		مؤشرات السوق المحلية استثمارات في الأسهم
التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	
+/-86,696	10 -/ +	+/-178,487	10 -/ +	

(هـ) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو أخطاء من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو أنظمة الحاسب أو أحداث خارجية.

إن المخاطر التشغيلية ملازمة لمعظم أنشطة المجموعة. وتتطلب إتباع نهج متكامل لتحديد وقياس ورصد المخاطر التشغيلية.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

اقترح مجلس الإدارة في 24 يناير 2024، توزيع أرباح نهائية على المساهمين عن النصف الثاني للسنة المنتهية في 2023، بمبلغ 4,600 مليون ريال سعودي، بواقع 1.15 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة. كما تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النهائية المقترحة للنصف الثاني لعام 2023 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 24 مارس 2024. وقد تم لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 3 أبريل 2024.

بتاريخ 23 يوليو 2023، وافق مجلس إدارة المصرف على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من عام 2023 بقيمة 4,600 مليون ريال سعودي (1.15 ريال سعودي للسهم الواحد)، وقد تم دفع هذه الأرباح في 14 أغسطس 2023.

اقترح مجلس الإدارة في 15 يناير 2023، توزيع الأرباح النهائية على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بمبلغ 5,000 مليون ريال سعودي، بواقع 1.25 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة. كما تمت الموافقة على توزيع الأرباح النهائية المقترحة لعام 2022 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 21 مارس 2023. وقد تم لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 2 أبريل 2023.

تم إنشاء وحدة إدارة المخاطر التشغيلية ضمن مجموعة إدارة المخاطر والائتمان والتي تسهل إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة. وتسهل وحدة إدارة المخاطر التشغيلية إدارة المخاطر التشغيلية من خلال وضع السياسات وتطوير الأنظمة والأدوات والمنهجيات، والإشراف على تنفيذها واستخدامها داخل وحدات العمل وتوفير المراقبة المستمرة والتوجيه في مختلف إدارات المجموعة.

إن الإجراءات الأساسية الثلاثة الخاصة بإدارة المخاطر التشغيلية بالمجموعة هي التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر وقاعدة البيانات للخسائر التشغيلية، والتنفيذ النهائي لمؤشرات المخاطر الرئيسية التي تم تصميمها لتعمل بطريقة تعزز بعضها بعضاً.

33 توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في 04 أغسطس 2024، توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول للسنة المنتهية في 2024، بمبلغ 5,000 مليون ريال سعودي، بواقع 1.25 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة. تم الحصول على عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي على قرار مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول للعام المالي 2024. وقد تم لاحقاً دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 26 أغسطس 2024.

34 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
6,502,729	6,681,225	نقد في الصندوق
5,676,099	11,114,015	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الشراء
256,814	195,171	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)
-	6,110,000	متاجرة مع البنك المركزي السعودي
12,435,642	24,100,411	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

390

35 التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2024
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
						الموجودات
53,244,710	118,177	6,747	581,158	60,505	52,478,123	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
19,529,727	1,951,373	625,380	128,524	10,350,874	6,473,576	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
190,669,194	-	-	-	1,715,701	188,953,493	تمويل، صافي متاجرة شركات
466,708,738	-	1,566,841	-	4,004,259	461,137,638	بيع بالتقسيط
27,797,044	-	7,380,160	-	1,212,313	19,204,571	مراوحة
8,234,747	-	42	-	25,471	8,209,234	بطاقات ائتمانية
1,034,262	-	-	-	-	1,034,262	استثمارات، صافي استثمار في شركة زميلة
138,146,535	3,409,333	1,592,813	3,719,945	7,412,018	122,012,426	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
6,479,576	3,012,532	-	-	1,640,946	1,826,098	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
30,407,476	2,790,067	2,477,776	-	3,379,147	21,760,486	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
942,252,009	11,281,482	13,649,759	4,429,627	29,801,234	883,089,907	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
173,434,597	9,256,626	1,488,805	-	19,589,116	143,100,050	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
628,238,501	257,841	12,943,115	-	7,594,698	607,442,847	ودائع العملاء
801,673,098	9,514,467	14,431,920	-	27,183,814	750,542,897	إجمالي المطلوبات
62,929,186	2,625,889	2,539,980	-	2,233,106	55,530,211	التعهدات والالتزامات المحتملة
19,897,404	-	3,019,039	-	304,671	16,573,694	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2023
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
41,767,641	422,474	236,119	501,739	806,836	39,800,473	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى
9,506,673	2,428,130	1,637,502	1,467,494	3,131,503	842,044	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
140,254,253	-	-	-	2,094,031	138,160,222	تمويل، صافي متاجرة شركات
427,441,035	-	1,623,407	-	3,795,455	422,022,173	بيع بالتقسيط
20,981,956	-	6,446,964	-	272,134	14,262,858	مراوحة
5,527,562	-	76	-	22,736	5,504,750	بطاقات ائتمانية
923,046	-	-	-	-	923,046	استثمارات، صافي استثمار في شركة زميلة
110,901,325	3,442,559	2,525,436	757,961	6,615,356	97,560,013	استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة
3,552,100	785,241	-	-	1,131,194	1,635,665	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
18,922,140	994,903	1,437,691	-	2,869,525	13,620,021	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
779,777,731	8,073,307	13,907,195	2,727,194	20,738,770	734,331,265	إجمالي الموجودات
97,246,889	-	1,472,228	-	1,188,292	94,586,369	المطلوبات مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
573,100,607	-	10,067,202	-	6,723,368	556,310,037	ودائع العملاء
670,347,496	-	11,539,430	-	7,911,660	650,896,406	إجمالي المطلوبات
44,174,900	-	4,052,942	-	1,229,082	38,892,876	التعهدات والالتزامات المحتملة
12,275,623	-	3,589,584	-	254,785	8,431,254	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيز التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:

				2024	
الإجمالي	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية		
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)		
					غير عاملة
2,831,757	-	33,549	2,798,208		متاجرة شركات
2,389,013	21,761	47,183	2,320,069		بيع بالتقسيط
48,185	1,794	19,587	26,804		مرايحة
65,480	-	-	65,480		بطاقات ائتمانية
					مخصص انخفاض قيمة التمويل
(3,513,128)	-	(42,193)	(3,470,935)		متاجرة شركات
(4,438,973)	(49,118)	(62,253)	(4,327,602)		بيع بالتقسيط
(352,734)	(38,305)	(6,185)	(308,244)		مرايحة
(200,481)	-	(106)	(200,375)		بطاقات ائتمانية
				2023	
الإجمالي	جنوب شرق آسيا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية		
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)		
					غير عاملة
1,915,703	-	22,547	1,893,156		متاجرة شركات
1,840,989	21,206	54,340	1,765,443		بيع بالتقسيط
501,410	-	-	501,410		مرايحة
39,837	-	-	39,837		بطاقات ائتمانية
					مخصص انخفاض قيمة التمويل
(2,603,838)	-	(34,467)	(2,569,371)		متاجرة شركات
(5,175,817)	(58,125)	(65,881)	(5,051,811)		بيع بالتقسيط
(750,231)	(36,509)	-	(713,722)		مرايحة
(196,051)	-	(75)	(195,976)		بطاقات ائتمانية

انظر الايضاح (-7 أ1) بخصوص التمويل العامل.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المستوى 3:

طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:

- في سوق رئيسية متاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

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

المستوى 1:

الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إضافات).

المستوى 2:

الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (بالآلاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (بالآلاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (بالآلاف الريالات السعودية)	القيمة الدفترية (بالآلاف الريالات السعودية)	2024
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
2,931,542	2,010,302	500,059	421,181	2,931,542	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
276,612	-	276,612	-	276,612	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,012,532	297,627	2,714,905	-	3,012,532	منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
258,890	-	15,000	243,890	258,890	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
19,208,062	-	6,850,173	12,357,889	19,208,062	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
2,618,781	-	-	2,618,781	2,618,781	منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
8,584,420	24,422	3,935,580	4,624,418	8,584,420	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,905,903	-	1,905,903	-	1,905,903	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموافقة للشريعة
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
19,651,276	19,651,276	-	-	19,529,727	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					
15,087,088	-	15,087,088	-	15,022,361	مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
113,158,622	-	97,654,620	15,504,002	120,971,297	صكوك
2,168,270	-	2,168,270	-	2,200,651	منتجات مهيكلة
684,663,049	684,663,049	-	-	693,409,723	صافي التمويل
873,525,047	706,646,676	131,108,210	35,770,161	889,930,501	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2024	القيمة الدفترية (بالآلاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (بالآلاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (بالآلاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
1,679,043	-	1,679,043	-	-	1,679,043
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموافقة للشريعة					
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
173,434,597	-	-	-	172,880,208	172,880,208
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
628,238,501	-	-	-	632,493,461	632,493,461
ودائع العملاء					
803,352,141	-	1,679,043	-	805,373,669	807,052,712
الإجمالي					

2023	القيمة الدفترية (بالآلاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (بالآلاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (بالآلاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بالآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
2,525,681	217,047	500,000	1,808,634	-	2,525,681
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية					
122,374	37,782	84,592	-	-	122,374
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
785,242	-	529,157	256,085	-	785,242
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
118,803	118,803	-	-	-	118,803
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
14,535,530	9,107,571	5,425,191	2768	-	14,535,530
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر					
1,106,286	1,106,286	-	-	-	1,106,286
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر					
3,282,168	1,349,407	1,908,412	24,349	-	3,282,168
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
877,676	-	877,676	-	-	877,676
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموافقة للشريعة					
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
9,506,673	-	-	9,704,922	-	9,704,922
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					
20,067,953	-	20,275,002	-	-	20,275,002
مراوحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي					
87,962,033	12,903,257	69,073,906	-	-	81,977,163
صكوك					
2,941,573	-	2,941,573	-	-	2,941,573
منتجات مهيكلة					
594,204,806	-	-	589,449,280	-	589,449,280
صافي التمويل					
738,036,799	24,840,153	101,615,509	601,246,038	-	727,701,700
الإجمالي					



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 3 (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 2 (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى 1 (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	2023
					المطلوبات المالية
					مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:
793,541	-	793,541	-	793,541	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموافقة للشريعة
					المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:
97,018,458	97,018,458	-	-	97,246,889	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
576,794,255	576,794,255	-	-	573,100,607	ودائع العملاء
674,606,254	673,812,713	793,541	-	671,141,037	الإجمالي

تقنية التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى 2 والمستوى 3 في 31 ديسمبر 2024 و2023، بالإضافة إلى المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة المستخدمة:

بند	المنهجية المطبقة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
يتم تصنيف استثمارات صناديق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 2.	استنادًا إلى أحدث قيمة صافية للأصول (NAV) مُبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.	لا يوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف استثمارات صناديق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 3.	استنادًا إلى أحدث قيمة صافية للأصول (NAV) مُبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.	لا يوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف استثمارات الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن المستوى 2.	يسعى البنك إلى مدخلات سوق نشطة تشمل أسعارًا معلنة لصكوك مماثلة، ومنحنيات العائد، و هوامش المخاطرة الائتمانية، ومعدلات الربح القياسية. في الحالات التي يكون فيها الاكتشاف المباشر للأسعار محدودًا، يتم استخدام تقنيات التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخضومة، مع الأخذ بعين الاعتبار المعدلات القياسية في السوق وهوامش المخاطرة الائتمانية الخاصة بالمصدر لتقدير التقييم العادل. يساهم استخدام مدخلات المستوى 2 في تعزيز موثوقية التقييم، مع الإقرار بأن تسعير الصكوك قد يتأثر بعوامل مثل سيولة السوق، وتكرار التداول، وظروف الائتمان السائدة.	لا يوجد	غير قابل للتطبيق



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

396

بند	المنهجية المطبقة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
يتم تصنيف استثمارات المنتجات المهيكلة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 2.	بالنسبة للاستثمارات المهيكلة التي تتضمن خيارات مدمجة والمصنفة ضمن المستوى 2 في قياس التقييم العادل، يعتمد التقييم على مدخلات سوقية نشطة قابلة للملاحظة، بما في ذلك منحنيات معدلات الربح، و هوامش المخاطرة الائتمانية، والتقلبات الضمنية. يتم استخدام نماذج معايرة السوق لتقدير التقييم العادل، بشرط أن تظل المدخلات الأساسية قابلة للملاحظة بشكل مباشر. كما يتم إجراء تعديلات تأخذ بعين الاعتبار لسبولة، مخاطر الطرف المقابل، وفروقات سعر الشراء والبيع، لضمان أن تعكس التقييمات ظروف السوق السائدة، مع الحفاظ على تصنيفها ضمن المستوى 2.	لا يوجد	غير قابل للتطبيق
المشتقات المصنفة ضمن المستوى 2 تشمل مقايضات معدل الربح خارج السوق المنظمة، ومقايضات العملات المتقاطعة، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة.	يتم تقييم هذه الأدوات بالتقييم العادل باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالمجموعة، والتي تعتمد على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة. تستند مدخلات البيانات في هذه النماذج إلى معايير سوقية قابلة للملاحظة ذات صلة بالأسواق التي يتم فيها تداول هذه الأدوات، ويتم الحصول عليها من مزودي بيانات السوق المعتمدين والمستخدمين على نطاق واسع.	لا يوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 3.	يعتمد التقييم على تقنيات الفروقات المستندة إلى التكلفة، باستخدام منحني العائد ومدخلات الصفقات.	يتم إضافة هامش احتياطي إضافي لأخذ أي اختلافات محتملة في النماذج أو ظروف السوق المضطربة بعين الاعتبار.	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف اتفاقيات المراهبة مع الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 2.	يعتمد التقييم على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة البسيطة، والتي تستخدم مدخلات مرجعية قابلة للملاحظة، مثل معدلات الربح ومنحنيات العائد.	لا يوجد	غير قابل للتطبيق



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بند	المنهجية المطبقة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
يتم تصنيف الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 2.	يسعى البنك إلى مدخلات سوق نشطة تشمل الأسعار المعلنة لصكوك مماثلة، ومنحنيات العائد، و هوامش المخاطرة الائتمانية، ومعدلات الريخ القياسية. في الحالات التي يكون فيها الاكتشاف المباشر للأسعار محدودًا، يتم استخدام تقنيات التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، مع الأخذ بعين الاعتبار معدلات السوق الخالية من المخاطر و هوامش المخاطرة الائتمانية الخاصة بالمصدر لتقدير التقييم العادل. يساهم استخدام مدخلات المستوى 2 في تعزيز موثوقية التقييم، مع الإقرار بأن تسعير الصكوك قد يتأثر بعوامل مثل سيولة السوق، وتكرار التداول، وظروف الائتمان السائدة.	(لا يوجد)	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف التمويل المحتفظ به بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 3.	يعتمد التقييم على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة التي تستند إلى مدخلات مرجعية غير قابلة للملاحظة، بما في ذلك معدلات العائد للأعمال الجديدة، ومعدلات المحفظة، والافتراضات المتعلقة بسلوك السداد المبكر.	معدلات العائد للأعمال الجديدة، معدلات المحفظة، والافتراضات المتعلقة بسلوك السداد المبكر.	تعتمد العلاقة بين المدخلات والتقييم العادل على طبيعة المدخل، حيث يمكن أن تكون عكسية أو طردية، وفقًا لنوع المدخل المستخدم. <ul style="list-style-type: none"> • معدلات العائد: تؤدي ارتفاع معدلات العائد للأعمال الجديدة مقارنة بمعدلات المحفظة إلى انخفاض التقييم العادل لدفتر التمويل، حيث يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل أعلى، مما يقلل من قيمتها الحالية. وعلى العكس، فإن انخفاض معدلات العائد يؤدي إلى زيادة التقييم العادل. • معدلات السداد المبكر: يؤدي ارتفاع معدلات السداد المبكر إلى تقليل مدة المحفظة، مما يؤدي إلى تحصيل التدفقات النقدية في وقت أقرب. إذا كان معدل العائد على المحفظة أعلى من معدل الخصم، فإن السداد المبكر يقلل من التقييم العادل، حيث يخسر المقرض تدفقات نقدية ذات عائد أعلى. أما إذا كان معدل الخصم أعلى من معدل العائد على المحفظة، فإن السداد المبكر يزيد من التقييم العادل، حيث يمكن للمقرض إعادة استثمار التدفقات النقدية بمعدل عائد أعلى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

37 المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذوي علاقة. وتخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وفيما يلي بيان طبيعة وأرصدة تلك المعاملات كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
		الجهات ذات العلاقة
		أعضاء مجلس الإدارة
249,972	236,487	تمويل
576,049	849,089	حسابات جارية
		شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الإدارة
5,496,633	4,561,137	أعضاء مجلس الإدارة
837,537	2,219,133	متاجرة
		التزامات محتملة (*)
		شركة زميلة
111,608	67,399	مساهمات مستحقة
522,390	400,240	ذمم مدينة مقابل مطالبات
401,627	656,413	أرصدة البنوك

* = بنود خارج قائمة المركز المالي.

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
209,644	428,474	دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى
135,395	324,130	أتعاب مضاربة
2,683	2,167	رواتب و مزايا موظفين (تذاكر طيران)
541	1,106	إيجارات ومصاريف مباني
679,227	6,756,555	اشتراقات - وثائق تأمين مكتتبة
422,076	946,779	مطالبات متكبدة ومبلغ عنها خلال الفترة
250,747	1,070,214	مطالبات مدفوعة
6,125	6,115	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي بيان مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
167,883	176,488	منافع قصيرة الأجل
3,367	4,709	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

38 العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

فيما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية المدرج رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (انظر إيضاح 15) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
6,075	1,891	الرصيد في بداية السنة
8,676	27,686	إضافات خلال السنة
(12,860)	(13,623)	مدفوع خلال السنة
1,891	15,954	الرصيد في نهاية السنة

39 خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها. وقامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة، وتقوم إدارة الاستثمار لدى المجموعة بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المجموعة، كما تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة

والتي تتضمن إدارة صناديق إجمالي موجودات قدرها 123,319 مليون ريال سعودي (2023: 76,342 مليون ريال سعودي). لا يوجد للمجموعة سيطرة على الصناديق الاستثمارية ولا تمارس عليها تأثيراً هاماً ليتم اعتبارها شركات زميلة / تابعة. ولا يتم إدراج القوائم المالية لصناديق الاستثمار ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وتدرج حصة استثمارات المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المجموعة في تلك الصناديق الاستثمارية 1,020 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2022: 827 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

40 إدارة مخاطر رأس المال

يقوم المصرف بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال لتغطية المخاطر الكامنة في أعماله. تتم مراقبة كفاية رأس مال المصرف باستخدام، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بما في ذلك الإطار والتوجيهات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل 3 ("اتفاقية بازل 3") والتي تم تحديدها التي اعتمدها الجهة التنظيمية للمصرف، البنك المركزي السعودي. تقيس نسب رأس مال بازل 3 كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمصرف مع أصول الميزانية العمومية والالتزامات والمبلغ الاسمي للمشتقات المالية بمبلغ مرجح يعكس مخاطرها النسبية.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام المنهجية والمعدلات التي وضعها البنك المركزي السعودي، والتي تقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال. تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة

رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجوداتها والتزاماتها والتزاماتها المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية بمبلغ مرجح لتعكس مخاطرها النسبية.

41 كفاية رأس المال

تماشياً مع البنك المركزي السعودي والجدول الزمني المتفق عليه دولياً والذي حددته لجنة بازل للرقابة المصرفية، الجهة العالمية المسؤولة عن تحديد المعايير للتنظيم الحصري للبنوك، بدأت المجموعة في الإفصاح عن نسب كفاية رأس المال وفقاً لبازل 3: استكمال لوائح الإصلاحات بعد الأزمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي من خلال تعميمها رقم 44047144 اعتباراً من 1 يناير. تلتزم المجموعة بالمتطلبات التنظيمية لنسب كفاية رأس المال.

يلخص الجدول التالي الأصول المرجحة بالمخاطر للركيزة الأولى للمجموعة ورأس المال من الفئتين الأولى والثانية ونسب كفاية رأس المال:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
471,038,148	553,958,302	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
38,443,216	47,008,909	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
10,848,214	10,471,553	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
520,329,578	611,438,764	إجمالي الشريحة الأولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر
106,151,971	117,952,821	رأس المال الأساسي
5,846,939	5,636,168	رأس المال المساند
111,998,910	123,588,989	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال
%20.40	%19.29	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%21.52	%20.21	نسبة رأس المال الأساسي والمساند



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

42 حسابات استثمارية تعتمد على المضاربة والوكالة لمشاركة الأرباح

(أ) تحليل الحسابات الاستثمارية لمشاركة الأرباح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

موجودات حسابات الاستثمار المشترك التي تم تخصيصها وإدارتها من قبل المصرف من خلال التمويل والاستثمارات والمستحقات من المؤسسات المالية والأصول السائلة الأخرى للمجموعات المجمععة (بما في ذلك مساهمات المصرف إن وجدت). أرصدة المجموعات المجمععة في نهاية العام هي كما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
		التمويل:
34,502,006	62,392,940	مناجزة بيع بالتقسيط
4,456,950	5,699,669	مناجزة بطاقات ائتمانية
12,123,560	18,680,283	
		الاستثمارات:
-	15,022,361	مرايحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي
4,984,675	29,500,784	المطلوبات من المؤسسات المالية والأصول السائلة الأخرى
56,067,191	131,296,037	إجمالي موجودات المحفظة المشتركة

موقف المحفظة المشتركة لملاك حسابات الاستثمار ومساهمات المصرف في نهاية العام هو كما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
50,349,525	131,296,037	مساهمات عملاء المضاربة والوكالة
5,717,666	-	مساهمة المصرف في صناديق الحسابات الاستثمارية المشتركة
56,067,191	131,296,037	إجمالي موجودات المحفظة المشتركة في نهاية العام

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ب) أساس احتساب الأرباح وتخصيصها بين المصرف وملاك حسابات الاستثمار؛

احتساب دخل المحفظة المشتركة هو كما يلي:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
3,515,269	6,042,502	دخل المحفظة من التمويل
761,849	1,530,070	دخل من الاستثمار
4,277,118	7,572,572	إجمالي دخل المحفظة
التوزيع بين ملاك الحسابات الاستثمارية والمصرف على النحو التالي:		
1,433,050	2,563,634	رسوم المضاربة
120,548	5,760	الحركة من حسابات المحفظة المشتركة
2,272,265	5,003,178	إجمالي المبلغ المدفوع لملاك حسابات الاستثمار في المضاربة
451,255	-	العائد على المصرف في أموال حسابات الاستثمارية
4,277,118	7,572,572	إجمالي الدخل لملاك محفظة المساهمين

أساس توزيع الأرباح بين ملاك حسابات الاستثمار والمصرف :

حصة المصرف	حصة ملاك حساب الاستثمار	
%34	%66	نسبة مشاركة الأرباح

(ج) حقوق ملكية ملاك حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

2023 (بآلاف الريالات السعودية)	2024 (بآلاف الريالات السعودية)	
50,349,525	131,296,037	رصيد حسابات ملاك حسابات الاستثمار قبل الربح
2,272,265	5,003,178	إضافة: ربح ملاك حسابات الاستثمار خلال السنة/ الفترة
(1,950,808)	(4,334,603)	ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة
50,670,982	131,964,612	القيمة الصافية لملاك حسابات الاستثمار



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

43 الأحداث اللاحقة

توصية مجلس إدارة مصرف الراجحي بتاريخ 28 يناير 2025، توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2024 بمبلغ 5,840 مليون ريال سعودي (1.46 ريال لكل سهم)

44 موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 05 شعبان 1446هـ (الموافق 04 فبراير 2025م).

(د) أساس تحديد أي معدل استهلاك للاستهلاك والتغيرات التي حدثت في أي من تلك الاحتياطات خلال فترة التقرير

يتم إنشاء احتياطي معادلة الأرباح (PER) عن طريق تخصيص مبلغ محدد من الأرباح المكتسبة من مجموعة الأصول المختلطة قبل التخصيص للمساهمين وملأ حسابات الاستثمار.

يسمح معدل الربح للمصرف بالحد بشكل كبير من تعرضه للمخاطر التجارية المستبدلة. في حين أن الغرض من هذه الاحتياطات هو تعزيز توزيع الأرباح لملاك حسابات الاستثمار والمصرف في الفترات التي يكون فيها أداء الأصول الموجودة في مجموعة أصول المصرف أقل من المتوقع.

وفيما يتعلق بمعدل الإنفاق العام، يوافق ملاك حسابات الاستثمار مقدّمًا في العقد الذي ينظم علاقتهم مع المصرف، على نسبة دخلهم التي قد يتم تخصيصها لكل احتياطي من هذه الاحتياطات. يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة المصرف حسب تقديرها.

(هـ) المخاطر التجارية المستبدلة

يمكن أن تؤدي مخاطر معدل العائد إلى ظهور مخاطر تجارية المستبدلة. للتخفيف من المخاطر التجارية المتغيرة، قد يقرر المصرف التنازل عن حصته من الأرباح لزيادة عوائد ملاك حسابات الاستثمار.

(و) حركة معادلة احتياطي الأرباح (PER)

2023 (بالآلاف الريالات السعودية)	2024 (بالآلاف الريالات السعودية)	
13,731	134,279	الرصيد بداية الفترة
213,144	5,760	الإضافات
(92,596)	-	التحويلات
134,279	140,039	الرصيد نهاية الفترة