



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص بالمعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

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

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور.

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيس
<p>قمنا بالحصول على إجراءات الإدارة وفهم المستجدات حول تقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل القروض والسلف وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وسياسة المجموعة بشأن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية عمل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك أي تغييرات رئيسية تمت خلال السنة وحددنا الضوابط الرئيسية في تلك العملية.</p> <p>قمنا بتقييم الضوابط الرئيسية لتحديد إذا ما تم تصميمها وتطبيقها بالشكل الملائم.</p> <p>قمنا بتقييم سياسة المجموعة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> ● إجراءات عمل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والمتضمنة الحوكمة حول النماذج، والتحقق من صحتها خلال السنة، بما في ذلك الموافقة على الاقتراضات الرئيسية والتعديلات اللاحقة على النموذج؛ ● تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ والتحديد الملائم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات التعثر أو الانخفاض في القيمة بشكل فردي؛ ● التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي الخاص بالمجموعة، وأخذنا في الاعتبار التصنيفات المحددة في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، كما قمنا أيضاً بتقييم فيما إذا كانت هذه التصنيفات متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمداخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ ● احتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة، و ● تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. <p>قمنا بتقييم الضوابط الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر" أو "الانخفاض في القيمة بشكل فردي" وتصنيفها ضمن مراحل علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم تصنيف المراحل لمحظة قروض المجموعة.</p>	<p>خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٠١,١١٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٨٢,٦٧٥ مليون ريال سعودي)، والتي جُنِبَ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها بمبلغ ١,٦٥٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١,٩٢٤ مليون ريال سعودي).</p> <p>إن تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب من الإدارة وضع تقديرات هامة وتطبيق أحكام هامة، وهذا يؤثر جوهرياً على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) تعرضات الانخفاض في القيمة بشكل فردي / التعثر.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية"، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً") ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو التعثر في السداد، وفي هذه الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنشأ على مدى عمر القروض والسلف ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر").</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير أرجحية تعرض المقترضين لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية.</p>

**تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار
 (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)**

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيس
<p>قمنا بتقييم عملية الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بالاعتبار عند تطبيق أي مخصصات إضافية أو إجراء أي تعديلات على النتائج من نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب القيود على البيانات أو النموذج أو غير ذلك .</p> <p>قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية التي تستخدمها المجموعة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع الأخذ بالاعتبار عدم التأكد والتقلبات في السيناريوهات الاقتصادية.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.</p> <p>قمنا بإشراك المتخصصين لدينا، عند الاقتضاء، من أجل مساعدتنا في مراجعة حسابات النماذج وتقييم المدخلات المترابطة وتقدير مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة خاصة فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية لما بعد النموذج.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.</p>	<p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض للخسارة عند التعثر، على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للمقرضين والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ووضع ودمج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات وتوقعات الترجيحات المحتملة.</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام بالحكم الائتماني من خبير لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة والتي لم يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لأن تطبيق هذه الأحكام والتقديرية يؤدي إلى استمرار عدم التأكد من التقديرات بشكل أكبر وما يرتبط بها من مخاطر المراجعة حول تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.</p> <p><i>يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (ج) (٧) ملخص السياسات المحاسبية الهامة بشأن انخفاض قيمة الموجودات المالية والإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والآلية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح ٧ والإيضاح ٢٩ اللذين يتضمنان الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف وتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</i></p>

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار
 (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيس
<p>حصلنا على فهم للعملية التي تستخدمها الإدارة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة وتحديد إذا ما كانت الضوابط الرئيسية المستخدمة في تلك العملية قد تم تصميمها وتطبيقها بصورة ملائمة. اخترنا عينة من الأدوات المالية المشتقة و:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ وأشركنا المتخصصين لدينا لمساعدتنا في إجراء تقييم مستقل لعينة من المشتقات وقرنا النتائج مع تقييم الإدارة. ■ قمنا بتقييم مدى دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات المعاملات. ■ قمنا بتقييم مدى ملائمة المدخلات الرئيسية لنموذج تقييم المشتقات. ■ قمنا بتقييم مدى فعالية تقييم تحوط المخاطر الذي أجرته المجموعة ومدى ملائمة محاسبة التحوط ذات الصلة. ■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يخص هذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. 	<p>تقييم الأدوات المالية المشتقة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات التي تمتلكها المجموعة، باستثناء خيار البيع للشركة الزميلة المشار إليه أدناه، ٣٤٣ مليون ريال سعودي و ٥٩ مليون ريال سعودي، على التوالي (٢٠٢٣: ٥٧٢ مليون ريال سعودي و ٢٥ مليون ريال سعودي، على التوالي). تم تقييم تلك المشتقات بالقيمة العادلة مع عرض أي تعديلات على القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.</p> <p>أبرمت المجموعة معاملات مشتقات مختلفة، بما في ذلك عقود مفاضلة أسعار العملات والعمولات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقود السلع الأجلة وعقود أسعار العملات المستقبلية والخيارات وخيارات العملات والسلع. إن عقود المقايضات والعقود الأجلة وعقود خيارات المشتقات هي عقود خارج الأسواق النظامية وغير متداولة في أسواق نشطة وبالتالي فإن تقييم هذه العقود يعتبر غير موضوعي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات التي تتضمن ممارسة الإدارة للأحكام ومعايرة النموذج، بما في ذلك التعديلات على مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف الآخر.</p> <p>إن غالبية هذه المشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة، لكن بعض عقود مقايضات أسعار العملات مصنفة كتحوطات القيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة.</p> <p>إن التقييم غير الملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وتأثير على محاسبة التحوط في حال عدم فعالية التحوط.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية في تحديد التقييم بشكل عام، وفي حالات محددة، بسبب استخدام تقنيات نماذج معقدة.</p> <p>يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (و) من القوائم المالية الموحدة للاطلاع على السياسة المحاسبية المتعلقة بتقييم المشتقات والإيضاح (١١) الذي يوضح مراكز المشتقات ومنهجية التقييم المستخدمة من قبل المجموعة.</p>

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيس
<p>حصلنا على فهم للعملية التي طبقتها الإدارة لتحديد القيمة العادلة لخيار بيع الشركة الزميلة وتحديد إذا ما تم تصميم وتطبيق الصواب الرئيسية في تلك العملية بشكل ملائم.</p> <p>قمنا بفحص الاتفاقية للحصول على فهم بشأن الأحكام الأساسية لخيار البيع.</p> <p>أخذنا بالاعتبار تقييم خيار البيع المنفذ من قبل الإدارة وقمنا بتقييم المنهجية والافتراضات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.</p> <p>كما قمنا بإشراك خبراء التقييم لدينا لتقدير تقييم خيار بيع الشركة الزميلة المحدد من قبل الإدارة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة فيما يخص هذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.</p>	<p>تقييم خيار البيع لشركة زميلة</p> <p>تتضمن مشتقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ خيار بيع بقيمة عادلة موجبة بمبلغ ١٨٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١١٣ مليون ريال سعودي).</p> <p>إن خيار البيع مدرج ضمن الاتفاقية ("الاتفاقية") مع المساهم الآخر في شركة زميلة ويمنح المجموعة الخيار لبيع حصتها في الشركة الزميلة إلى المساهم الآخر استناداً إلى سعر بيع محدد وفقاً للاتفاقية.</p> <p>ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم فصل خيار البيع هذا عن الاتفاقية ويقاس بقيمته العادلة.</p> <p>تستخدم المجموعة خيار نموذج تسعير القيمة العادلة لخيار البيع الذي يتطلب مدخلات معينة لا يمكن ملاحظتها في الأسواق الحالية. وتشتمل هذه المدخلات على النتائج التاريخية للشركة الزميلة ومدخلات أخرى تتطلب أحكام الإدارة، بما في ذلك التقديرات حول النتائج المستقبلية للشركة الزميلة والآثار السلبية على النتائج التشغيلية للشركة الزميلة التي قد تنتج من ممارسة الخيار وتقدير القيمة العادلة للاستثمار ذي الصلة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لأن تقييم خيار البيع هذا، كما هو مذكور أعلاه، يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام هامة ووضع تقديرات هامة.</p> <p>يُرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية حول القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة ضمن الإيضاح ٣ (و) الذي يوضح السياسة المحاسبية حول الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط، والإيضاح ٢ (د) (٢) الذي يوضح الأحكام والتقديرات الهامة لقياس القيمة العادلة والإيضاح (١١) الذي يوضح مراكز خيار البيع والإيضاح (٣٠) الذي يوضح القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.</p>

المعلومات الأخرى

تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين عنها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

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

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

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

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود.

يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة. وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة التي تم تنفيذها والإشراف عليها وفحصها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظّل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

وليد بن محمد سبيحي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٧٨)



٥ شعبان ١٤٤٦ هـ
(٤ فبراير ٢٠٢٥ م)

راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٦٦)





٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١١,٠١٨,٢٦٩	٩,٩١٨,٨٧٨	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
١,٤٧٣,٤١٨	١,٣١٤,٠٠٠	٣٠،٥٥ ج	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٣٢,٣٠١,٠٧٣	٤٠,٤٣١,٣١٦	١٦	استثمارات، صافي
٦٨٥,٤٣٦	٥٢٦,٤٩٨	١١، ج، ١٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية، صافي
٨٠,٧٥٠,٧٧٠	٩٩,٤٦٦,٤٩٠	٣٠، ١٧ ج	قروض وسلف، صافي
٩٦٧,٩٤٥	١,٠٢٢,٤١٨	٨ ب	استثمارات في شركات زميلة
٨٥٨,٨٩٧	٨٥٨,٨٣٠	٢٩ ج	عقارات أخرى
١,١٨٥,٧٤٢	١,٢٤٥,٩١٠	١٩، ٩ ب	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
٤٨٤,٩١٤	٦٣٠,٥٧٣	٩ ج	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٥٧,٧٠٩	١,٢٥١,٧٧٥	١٠ أ	موجودات أخرى، صافي
١٢٩,٩٨٤,١٧٣	١٥٦,٦٦٦,٦٨٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٧,٢٨٨,٦٥٨	٣٩,٩٠٠,٩٩٨	١٢، ٣٠، ١٢ ج	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٨٣,٢٣٣,٢٦٤	٩٤,٠١٣,١٣١	١٣، ٣٠، ١٣ ج	ودائع العملاء
٢٥,٢٧٣	٥٨,٧٥٧	١١، ج، ١٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية، صافي
٢,٢٠١,٩٢٥	١,٩٦٥,١٨٨	١٤ أ	مطلوبات أخرى
١١٢,٧٤٩,١٢٠	١٣٥,٩٣٨,٠٧٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥ أ	رأس المال
٣,٨١٧,٠٠٠	١,٨٠٦,٥٠٠	١٦	احتياطي نظامي
(١,٠٠٨,٤٠٨)	(٩٦٧,٧٥٢)	١٥ ب	احتياطيات أخرى
-	(٣٤,٩٧٩)	٣٦	أسهم خزينة
١,٧١١,٤٦١	٢,١١٢,٣٤٥		أرباح مبقاة
١٤,٥٢٠,٠٥٣	١٥,٤١٦,١١٤		إجمالي حقوق المساهمين
٢,٧١٥,٠٠٠	٥,٣١٢,٥٠٠	٣٥	صكوك الشريحة الأولى
١٧,٢٣٥,٠٥٣	٢٠,٧٢٨,٦١٤		إجمالي حقوق الملكية
١٢٩,٩٨٤,١٧٣	١٥٦,٦٦٦,٦٨٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

أحمد المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل الحريري
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٤١٥,١٧٦	٨,٨٦٤,٠٧٩	١٩ دخل العمولات الخاصة
(٣,٩٩٧,٩٥٩)	(٥,٣٢٧,٣٨٧)	١٩ مصاريف العمولات الخاصة
٣,٤١٧,٢١٧	٣,٥٣٦,٦٩٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٣٨,٨٦٧	٧٥٧,٥٩٤	٢٠ دخل أتعاب خدمات بنكية
(٣٣٦,٦٢٢)	(٤١٤,٧٤٠)	٢٠ مصاريف أتعاب خدمات بنكية
٣٠٢,٢٤٥	٣٤٢,٨٥٤	صافي دخل أتعاب خدمات بنكية
٢١٥,٨٢٤	٢٠٧,٥٨٠	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
١٣,٨٧٥	٨٩,٦٤٦	المكاسب غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
٢,١٨٥	-	المكاسب المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
١٥,٢٣٤	١,٢١٥	٢١ مكاسب من استبعاد سندات الدين والمرجحة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
٣	٦١	دخل عمليات أخرى
٣,٩٦٦,٥٨٣	٤,١٧٨,٠٤٨	إجمالي دخل العمليات
٧٨٦,٧٠٠	٨٢٢,٣٦٠	١٢٢ رواتب ومصاريف الموظفين
٧٦,٣٦٥	٦١,١١٩	إيجار ومصاريف مبانى
١٨٣,٤٥٩	١٧٦,٨٢٧	٩ استهلاك وإطفاء
٦١٠,٣٢٢	٦٧٤,١٩٥	ب٣٧ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٦٥٦,٨٤٦	١,٧٣٤,٥٠١	مصاريف العمليات قبل خصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٣٥٨,٦٥٧	٢٨٩,٩٥٤	١٣٧ خصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢,٠١٥,٥٠٣	٢,٠٢٤,٤٥٥	إجمالي مصاريف العمليات
١,٩٥١,٠٨٠	٢,١٥٣,٥٩٢	دخل العمليات
٧٧,٢٥٤	١١٦,٢٧٩	ب٨ الحصة في دخل الشركات الزميلة
٢,٠٢٨,٣٣٤	٢,٢٦٩,٨٧٢	الدخل قبل خصصات الزكاة
٢٦٦,٧٢٧	٣١٣,٢٤٢	٢٤ خصصات الزكاة
١,٧٦١,٦٠٧	١,٩٥٦,٦٣٠	صافي الدخل
١,٢٨	١,٤٣	١٢٣ ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

أحمد المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١,٧٦١,٦٠٧	١,٩٥٦,٦٣٠	صافي الدخل
		بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١١٥,٣٣٣	٢٣٢,١٦١	صافي المبلغ المحول إلى الأرباح المبقاة عند التخلص من استثمارات الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٦٤٢	٢,٨٤٣	صافي التغير في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الاكتوارية
(٢١,١٣١)	(٢١,٣٠٢)	البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢٠,٦٣٧	(١٦٢,٥٢٠)	صافي التغير في مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة
(٦٣٠)	(٩٦٦)	مكاسب القيمة العادلة المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
(١٥,٢٣٤)	(١,٢١٥)	٢١
٥٦١	(٥,٥٠٢)	٨ب الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٢٠١,١٧٨	٤٣,٤٩٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٩٦٢,٧٨٥	٢,٠٠٠,١٢٩	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى المساهمين

أحمد المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل الحران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	اسهم خزينة	أرباح مُبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٧,٢٣٥,٠٥٣	٢,٧١٥,٠٠٠	١٤,٥٢٠,٠٥٣	-	١,٧١١,٤٦١	(١,٠٠٨,٤٠٨)	٣,٨١٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في بداية السنة
١,٩٥٦,٦٣٠	-	١,٩٥٦,٦٣٠	-	١,٩٥٦,٦٣٠	-	-	-	صافي الدخل
٤٣,٤٩٩	-	٤٣,٤٩٩	-	-	٤٣,٤٩٩	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٠٠٠,١٢٩	-	٢,٠٠٠,١٢٩	-	١,٩٥٦,٦٣٠	٤٣,٤٩٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١٦٩,٥٥٨)	-	(١٦٩,٥٥٨)	-	(١٦٩,٥٥٨)	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	-	٢,٨٤٣	(٢,٨٤٣)	-	-	المكاسب المحققة من استبعاد سندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧ زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم منحة
(٨٩٩,٥٣١)	-	(٨٩٩,٥٣١)	-	(٨٩٩,٥٣١)	-	-	-	١٧ توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٤,٩٧٩)	-	(٣٤,٩٧٩)	(٣٤,٩٧٩)	-	-	-	-	٣٦ أسهم خزينة مشتراة
(٢١٥,٠٠٠)	(٢١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٣٨ استرداد صكوك الشريحة الأولى
٢,٨١٢,٥٠٠	٢,٨١٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٥ صكوك الشريحة الأولى الإضافية المُصدرة
-	-	-	-	(٤٨٩,٥٠٠)	-	٤٨٩,٥٠٠	-	١٦ التحويل إلى الاحتياطي النظامي
٢٠,٧٢٨,٦١٤	٥,٣١٢,٥٠٠	١٥,٤١٦,١١٤	(٣٤,٩٧٩)	٢,١١٢,٣٤٥	(٩٦٧,٧٥٢)	١,٨٠٦,٥٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة في نهاية السنة

أحمد المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل العمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	توزيعات أرباح مُقترحة	أرباح مُبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٦,٧٨٩,٦٩٦	٣,٢١٥,٠٠٠	١٣,٥٧٤,٦٩٦	٤٥٠,٠٠٠	٩٥٦,٦٤٠	(١,٢٠٧,٩٤٤)	٣,٣٧٦,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في بداية السنة
١,٧٦١,٦٠٧	-	١,٧٦١,٦٠٧	-	١,٧٦١,٦٠٧	-	-	-	صافي الدخل
٢٠١,١٧٨	-	٢٠١,١٧٨	-	-	٢٠١,١٧٨	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
١,٩٦٢,٧٨٥	-	١,٩٦٢,٧٨٥	-	١,٧٦١,٦٠٧	٢٠١,١٧٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(٨٥٠,٠٠٠)	-	(٨٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٧ التوزيعات المدفوعة
(١٦٧,٤٢٨)	-	(١٦٧,٤٢٨)	-	(١٦٧,٤٢٨)	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	-	١,٦٤٢	(١,٦٤٢)	-	-	المكاسب المحققة من استبعاد سندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٣٨ استرداد صكوك الشريحة الأولى
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٥ صكوك الشريحة الأولى المُصدرة
-	-	-	-	(٤٤١,٠٠٠)	-	٤٤١,٠٠٠	-	١٦ المُحول للاحتياطي النظامي
١٧,٢٣٥,٠٥٣	٢,٧١٥,٠٠٠	١٤,٥٢٠,٠٥٣	-	١,٧١١,٤٦١	(١,٠٠٨,٤٠٨)	٣,٨١٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في نهاية السنة



أحمد المحسن
رئيس المجموعة المالية



فيصل العمران
الرئيس التنفيذي



عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٠٢٨,٣٣٤	٢,٢٦٩,٨٧٢	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل مخصصات الزكاة
(٤٦,٦٦٣)	(٦٧,٥٠٦)	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٥١,٩٥٧)	(٨٦,٥٢٧)	صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات
(٣)	(٦١)	صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(١٥,٢٣٤)	(١,٢١٥)	مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٣,٨٧٥)	(٨٩,٦٤٦)	٢١ مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
(٢,١٨٥)	-	المكاسب غير المحققة على الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
١٨٣,٤٥٩	١٧٦,٨٢٧	٩ المكاسب المحققة على الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
١٣,٢٨١	١٠,٣٧٨	٩ استهلاك وإطفاء
٣٤,٣٨٨	٣٧,٨٧٩	٩ب عمولات مدفوعة لالتزامات الإيجار
(٨٩,٢٧٦)	(٨٦,٧٠٨)	١٣٤ مخصصات التزامات مكافأة نهاية الخدمة
٣٥٨,٦٥٧	٢٨٩,٩٥٤	صافي أثر الودائع التي لا يترتب عليها فائدة باستحقاق من البنك المركزي السعودي
(٧٧,٢٥٤)	(١١٦,٢٧٩)	١٣٧ مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢,٣٢١,٦٧٢	٢,٣٣٦,٩٦٨	٨ب الحصة في دخل الشركات الزميلة
(٤٦٥,٥٩٣)	(٩١٩,٠٥٨)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٤,٠٧٨)	(١٥٥,٩٢٢)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(١٢,١٧٨,٤٧٧)	(١٨,٥٣٠,١٩٨)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(١٠٢,٤٥٤)	١٥٨,٩٣٨	قروض وسلف
(٤٠٦,٩١٦)	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية، صافي
٣٣٣,٣٣٧	(٩٤١,٥٧٧)	٢٩ج عقارات أخرى
		موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٦,٤٨٥,٤٦٣	١٢,٦١٢,٣٤٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
١٣,٦٥٤,٧٣٨	١٠,٧٧٩,٨٦٧	ودائع العملاء
(٢١,٧٧٢)	٣٣,٤٨٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية، صافي
٤٤٣,٠٥٤	(٥٧٥,٣٩٠)	مطلوبات أخرى
(١٣,٢٨١)	(١٠,٣٧٨)	٩ب عمولات مدفوعة لالتزامات الإيجار
١٠,٠٤٥,٦٩٣	٤,٧٨٩,٠٧٤	مدفوعات الزكاة
(٣٢٤,٧٨٣)	(٢٦٥,٤٩٤)	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٩,٧٢٠,٩١٠	٤,٥٢٣,٥٨٠	

أحمد المحسن
رئيس المجموعة المالية

كامل الشمران
الرئيس التنفيذي

عبدالله بن صالح بن جمعه
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعها وعددها ٥١ فرعاً (٢٠٢٣ : ٥١ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار
المركز الرئيسي
ص ب ٣٥٣٣
الرياض ١١٤٨١ ، المملكة العربية السعودية

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة منشأة من قبل البنك.

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يُشار إليها جميعاً بـ"المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة). تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة هي كما يلي:

نسبة الملكية

اسم الشركة التابعة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	العملة الوظيفية	وصف
شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)	١٠٠%	١٠٠%	ريال سعودي	شركة سعودية مساهمة مغلقة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧)، تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية.
شركة السعودي للاستثمار العقاري	١٠٠%	١٠٠%	ريال سعودي	شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩). الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات.
شركة صايب للأسواق المحدودة	١٠٠%	١٠٠%	ريال سعودي	شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في جزر كايمان بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.



٢. أسس الإعداد

يتم الإشارة إلى البنك في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة في الإيضاحات ذات العلاقة بالبنك فقط وليس كمجموعة.

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين (سوكبا)؛ كما يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية و النظام الأساس للبنك.

(ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات المالية المحفوظ بها بمشتقات القيمة العادلة، [الموجودات المالية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى- أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية] والتزامات المنافع المحددة. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والتي تم تحديدها كبنود تحوط في علاقات التحوط بالقيمة العادلة المؤهلة للتغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر التحوط. قائمة المركز المالي تم إعدادها بشكل عام بناءً على ترتيب السيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يُعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. ويتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية المهمة التي تؤثر على المبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقدير والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بالإضافة إلى الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

يتم اعتماد مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية فيما إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، والافتراضات، والأحكام المتبعة:

- تصنيف الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة ("SPPI") على المبلغ الأساسي القائم (إيضاح ٣ ج)؛
- خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (إيضاح ٢ د ١)؛ وانخفاض قيمة الموجودات غير المالية (إيضاح ٢ د ٣)؛
- قياس القيمة العادلة (إيضاح ٢ د ٢)؛
- تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٢ د ٤)؛
- تحديد التأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك تقييم حقوق التصويت المحتملة (إيضاح ٥ د ٢)؛
- مبدأ الاستمرارية (إيضاح ٢ د ٦)؛
- التزامات الإيجار - تحديد شروط عقود الإيجار وتقدير معدل الافتراض الإضافي ("IBR") (إيضاح ٢ د ٧)؛



٢. أسس الإعداد - (تتمة)

- الاستهلاك والإطفاء (إيضاح ٨ د ٢)؛
- مخصصات للمطلوبات والأتعاب (إيضاح ٩ د ٢)؛
- التزامات مزايا الموظفين - الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (إيضاح ١٠ د ٢)؛
- الزكاة؛ و
- تصنيف صكوك الشريحة الأولى (إيضاح ١١ د ٢).

(١) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية في جميع فئات الموجودات المالية الحكم، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، ويمكن أن تؤدي التغييرات في هذه العوامل إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن احتسابات المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة من المجموعة هي مخرجات من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها.

تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية التعثر للدرجات الفردية؛
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان حيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة الحياة والتقييم النوعي؛
- قطاع الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، والإنفاق الحكومي، وأسعار الفائدة وقيم الواردات الحقيقية والضمانات، والتأثير على احتماليات التعثر، والتعرضات عند التعثر، والخسائر الناجمة عن التعثر؛
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

(٢) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح ٣٠ ج.

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل، أو المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقرير. على افتراض أن العملية يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو الالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي.

كذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أو من قبل المجموعة. ويتم تقييم القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. كما تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل، أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.



٢. أسس الإعداد - (تتمة)

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة، وذلك عند تعظيم استخدام مُعطيات السوق التي من الممكن ملاحظتها وتقليل استخدام مُعطيات لا يُمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف كل الموجودات والمطلوبات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المذكور أدناه، لأدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام:

المستوى الأول. الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للأداة المالية المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل)؛

المستوى الثاني. الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المُشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها؛

المستوى الثالث. طرق التقييم التي تكون فيها أي معطيات جوهرية وليست مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

و بما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المُعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر ما إذا حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المُتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة، وغير المتكررة مثل الموجودات المُقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

يشارك خبراء خارجيون من وقت لآخر لتقييم موجودات معينة. كما أن مشاركة الخبراء الخارجيين تقرر سنويًا، يتم الاختيار بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمطلوب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتأكد من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

٣) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو ("وحداته المولدة للنقد") تزيد عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد هي القيمة المستخدمة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حالة عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، الأسعار المقدرة لموجودات مماثلة أو في حالة عدم توفر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، عندئذٍ بناءً على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.



٢. أسس الإعداد - (تتمة)

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير بحثاً عن أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها ، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء ، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

٤) تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، والمبينة في إيضاح ٣ب، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على صناديق الاستثمار الفردية فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في صندوق فردي (التي تشمل المنافع المحملة مع أتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

٥) تحديد التأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها

التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها ليست سيطرة مطلقة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. تستخدم الإدارة الأحكام عند تحديد ما إذا كان للمجموعة تأثير هام على الشركات المستثمر فيها. كما تنظر الإدارة أيضاً في وجود وتأثير حقوق التصويت المحتملة التي يمكن ممارستها حالياً أو قابلة للتحويل ، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الكيانات الأخرى.

عند تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت المحتملة تساهم في التأثير الهام ، تقوم المجموعة بفحص جميع الحقائق والظروف (بما في ذلك شروط ممارسة حقوق التصويت المحتملة والإطار الزمني المحتمل لممارسة حقوق التصويت المحتملة وأي ترتيبات تعاقدية أخرى سواء تم النظر فيها بشكل فردي أو جماعي) التي تؤثر على الحقوق المحتملة ، باستثناء نية الإدارة والقدرة المالية على التنفيذ أو التحويل.

الأحكام الرئيسية المطبقة في تحديد التأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها مبينة في إيضاح ٨ ب.

٦) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء التقديرات اللازمة للتأكد من قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وقد تأكدت الإدارة أن لدى المجموعة المصادر الكافية للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا علم لدى الإدارة بوجود حالات عدم تأكد جوهري قد يكون لها تأثير مهم على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس هذا المبدأ.

٧) تحديد شروط عقود الإيجار

عند تحديد شروط عقود الإيجار لأغراض حساب التزامات الإيجار وحق استخدام الأصول المؤجرة، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في شروط الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار مؤكداً بنسبة معقولة أو لم يتم إنهاؤه.

تُعيد المجموعة أيضاً تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي في نطاق سيطرتها.



٢. أسس الإعداد - (تتمة)

٨) الاستهلاك والإطفاء

تستخدم الإدارة الحكم عند تحديد الفترات المستخدمة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء للممتلكات، المعدات، الأصول المستأجرة لحق الاستخدام وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة. يتضمن الحكم تقديرات لأية قيم متبقية، والفترات التقديرية التي ستندفق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، واختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

٩) مخصصات للمطلوبات والأتعاب

تستلم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، مطالبات مُقامةً ضدها. تتخذ الإدارة أحكامًا في تحديد المخاطر التي قد توجد في مثل هذه المطالبات. كما أنها تنشأ الأحكام المناسبة ضد الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها، كما هو مناسب، في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية المطالبات.

١٠) برامج مزايا الموظفين

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مزايا الموظفين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، بواسطة خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المُتوقعة.

يتم احتساب المستحقات وفقًا للتقييمات الاكتوارية بناءً على افتراضات اكتوارية مختلفة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها. تم الإفصاح عن الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لتقدير التزام الخطة في الإيضاح ٣٤ ب.

١١) تصنيف صكوك الشريحة الأولى

يتطلب تصنيف صكوك الشريحة الأولى حكمًا هامًا حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيرات مهمة. تصنف المجموعة، كجزء من حقوق الملكية، صكوك الشريحة الأولى المصدرة بدون تواريخ استرداد محددة (صكوك دائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع عمولات خاصة عند حدوث حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع، حيث يجوز للمجموعة وفقًا لتقديرها الخاص (تخضع لشروط وأحكام معينة) أن تختار عدم إجراء أي توزيعات. حيث يمثل حدث عدم السداد هذا أو اختيار عدم السداد أن الحلول المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ويصعب تنفيذها.

يتم الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بذلك مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المُبقاة باعتبارها "تكاليف صكوك من الشريحة الأولى".

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي، بيانٌ بأهم السياسات المحاسبية المُتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتناهى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المُتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية التي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤:



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ، مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ بشأن ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات الشركة وتدققاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.
تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١ الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	توضح هذه التعديلات مدى تأثير هذه 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.

التغييرات المتوقعة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المالية

اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية على المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٢١ - عدم القدرة على التبادل	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون قابلاً للصرف. ويحدد التعديل إطارًا يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: العمليات؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باسم "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة" ("MPMS"). يجب وصف الإجماليات والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإفصاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي نتج عنها فروق العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في بياناتها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير. وتقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.	١ يناير ٢٠٢٧



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك	ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الأصول التي لا تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - دمج الأعمال والأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ يتم الاعتراف بها بالكامل.	١ يناير ٢٠٢٦
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات	بموجب التعديلات يمكن الآن لبعض الأصول المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة أن تلبى معيار SPP، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن أصل مالي متطابق بدون مثل هذه الميزة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح متى يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي وإلغاء الاعتراف به ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	

وقد قدرت المجموعة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح في إيضاح رقم ١، يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

تُعرّف المنشأة بنظام خاص بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السُلطة على تلك المؤسسة المُستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من تصميم الشركة المُستثمر فيها، المقدرّة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المُستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع الشركة المُستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه الشركة المُستثمر فيها. حيث يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بنظام خاص منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة.

على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المُستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المُستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المُستثمر فيها).
- مخاطر التعرض، أو الحقوق، لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المُستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سُلطتها على الشركة المُستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة الأقلية من حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المُستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سُلطة على الشركة المُستثمر فيها، بما في ذلك،

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المُستثمر فيها؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المُحتملة الممنوحة من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُشترأة أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يتم الاعتراف به في حقوق الملكية إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأية حقوق تخص الحصة غير المُسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتركمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمُقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحتفظ به؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المُعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المُبقاة، حسبما يكون ملائماً، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة وأي دخل أو مصاريف ناتجة من المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) الاعتراف والقياس الأولي

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى، بالنسبة إلى بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف العمليات التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار.

٢) تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها عند الاعتماد المبدئي إما بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المُطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أدوات الدين

لا يتم قياس أداة دين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعرفة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم إثبات دخل العمولات الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمار في حقوق الملكية

قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وذلك للاستثمار في الأسهم غير المُقتناة لأغراض المتاجرة عند الاعتماد المبدئي. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار تلو الآخر.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف وقياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إضافة لذلك، يمكن للمجموعة عند الاعتراف الأولي أن يحدد بشكل غير قابل للإلغاء موجودات مالية نفي بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك فسيلغي أو يخفض بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعماله من أجل إدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي قد يكون الأصل فيه مُقتنى على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم مراعاتها تشمل التالي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وممارسة تلك السياسات، بالأخص ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العمولات الخاصة، والمحافظة على صورة خاصة بسعر العمولات الخاصة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر،



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- كيفية تعويض مديري العمل على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات التي تم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها، و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. لكن لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، بل كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل أيضاً على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فلا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفوظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يقوم بتضمين هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المُقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير مُقتناة لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وليست مُقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ

لأغراض هذا التقييم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتماد المبدئي، أما العمولة هي مراعاة القيمة الزمنية للنقد، والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بمبلغ الأصل القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

تنظر المجموعة في الشروط التعاقدية للسند عند التقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات الأصل وفوائده. يشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. تأخذ المجموعة ما يلي في الاعتبار عند إجراء التقييم:

- أحداث مُحتملة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا الرافعة المالية،
- شروط السداد المبكر والتمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)، و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقد، مثل إعادة التعيين الدوري لأسعار العملات الخاصة.

٣ تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية بالتكلفة المُطفأة. ويتم احتساب التكلفة المُطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المُصدرة والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة المتوقع.

٤ إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقوم بنقل الحقوق لتحصل على التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل أساسي، أو التي لا تقوم المجموعة فيها بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل أساسي، كما لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي ما، يتم اعتماد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المُلغى الاعتراف به) في الربح أو الخسارة ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مقترض) و (٢) أي ربح أو خسارة تراكمية تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث بمعدّل إجمالي متزامن لمبادلة العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب العملية كعملية تمويل مضمونة مشابهة لعمليات البيع وإعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع مخاطر ملكية هذه الموجودات بشكل أساسي.

في العمليات التي لا تحتفظ فيها المجموعة أو تحول جميع مخاطر وعوائد ملكية أحد الموجودات المالية بشكل أساسي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها ويحددها المدى الذي تتعرض لها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

قد تحتفظ المجموعة في عمليات معينة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لإجراء الخدمة.

يجوز للمجموعة توريق قروض وسلف مختلفة إلى العملاء أو الأوراق المالية الاستثمارية، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات إلى شركات توريق غير موحدة وينقل البنك جوهرياً جميع المخاطر ومزايا الملكية. تقوم شركات التوريق بدورها بإصدار أوراق مالية للمستثمرين. يتم الاحتفاظ بشكل عام بفوائد في الموجودات المالية المورقة في شكل شرائح أساسية أو ثانوية أو شرائح فائدة فقط أو مصالح متبقية أخرى (الفوائد المبقة). يتم الاعتراف بالفوائد المبقة كأوراق مالية استثمارية ويتم ترجيلها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التوريق في قائمة الدخل الموحدة.

أي أرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم إلى الأرباح المحتجزة عند استبعادها. يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تنفيذ أو إلغاء أو انتهاء مدة التزاماتها التعاقدية.

٥) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي مع الفرق المعتمد كأرباح أو خسائر إلغاء الاعتماد ويتم اعتماد أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل عن طريق خصم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام سعر الفائدة الفعلي قبل التعديل. يتم إثبات الفرق بين المبلغ المعاد حسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل الموحدة لتعديل الموجودات.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم اعتماد التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

(٦) إصلاح معيار سعر الفائدة

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، تقوم المجموعة بتحديث سعر الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي حدث يقتضيه الإصلاح. يتطلب إصلاح أساس سعر الفائدة تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح. و
- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق – أي الأساس الذي يسبق التغيير مباشرة.

عندما يتم إجراء التغييرات على الأصل المالي أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي يتطلبها الإصلاح المعياري لسعر الفائدة، قامت المجموعة أولاً بتحديث سعر الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي يتطلبه إصلاح سعر الفائدة القياسي. بعد ذلك، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية للتعديلات على التغييرات الإضافية

(٧) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بالمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- التزامات القروض المصدرة.

لا يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

يقوم البنك بقياس مخصصات خسائر الائتمان بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها مساويةً لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهراً:

- استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتماد المبدئي.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تأخذ المجموعة ضمان الديون بعين الاعتبار بحيث تكون مخاطر الائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً بـ"الدرجة الاستثمارية".

تعتبر مدة ١٢ شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات النقص النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة،
- التزامات القروض غير المكشوفة: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها،
- عقود الضمان المالي: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمدفوعات المتوقعة لتسديد حاملها ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

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

- ذمم الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس ذمم الإيجار.
- التزامات القروض غير المكشوفة: سعر الفائدة الفعلي، أو ما يقاربه، الذي سيتم تطبيقه على الموجودات المالية الناتجة عن التزامات القرض. و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية
- الأصول المالية غير المشتراة أو الناشئة ذات الائتمان المنخفض: سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقارب منه

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الموجود، و
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت إلغاء الاعتراف. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي. من الأصل المالي الموجود الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المُطفأة منخفضة الائتمان في تاريخ كل تقرير. يُعد الأصل المالي منخفض الائتمان عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المُصدر،
- خرق لشروط العقد مثل حالة التعثر أو التأخر،
- إعادة جدولة قرض أو سلفة من المجموعة بشروط لا يأخذها البنك عادةً بعين الاعتبار،
- احتمالية إفلاس المقترض أو أي إعادة تنظيم مالي آخر، أو
- اختفاء سوق نشط للضمانات بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى للتدهور. ويعتبر القرض المتأخر لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم فيما إذا كان الاستثمار في دين سيادي منخفض الائتمان، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو منعكس على عوائد السندات،
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية،
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار قروض جديدة،
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى خسارة المقترضين عن طريق الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للمديونية، و
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كمقرض أخير لهذه الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييمًا لعمق تلك الآليات عما إذا كانت هناك القدرة على استيفاء المعايير المطلوبة بغض النظر عن النية السياسية.

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض المخصصات لخسائر الائتمان في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المُطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى،
- عندما يشتمل السند المالي على جزء مكشوف وغير مكشوف، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة في عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالجزء المكشوف، تقدم المجموعة مخصص خسارة تجميعة لكل من الجزئين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للجزء المكشوف. أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للجزء المكشوف يعرض كمخصص في المطلوبات الأخرى، و
- سندات القروض التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، لا يتم اعتماد مخصص خسارة مقابل الموجودات المالية لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر قيمتها العادلة. ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ومُدرج في بنود الدخل الشامل الأخرى.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٨ الضمانات

تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، يسعى البنك إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن ذلك. وتأتي الضمانات في أشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمانات، ما لم تتم استعادتها، في قائمة المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، في البداية ويعاد تقييمها على أساس دوري. ومع ذلك، فإن بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، يتم تقييمها يوميًا.

إلى أقصى حد ممكن، يستخدم البنك بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الأصول المالية الأخرى التي ليس لها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.

استعادة الضمانات

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الممكن استخدام الأصول المعاد امتلاكها على أفضل وجه في عملياته الداخلية أم ينبغي بيعها.

يتم تحويل الأصول التي تم تحديد أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الأصول ذات الصلة بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم تحويل الأصول التي يتم تحديد بيعها كخيار أفضل إلى الأصول المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت أصول مالية) والقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للأصول غير المالية في تاريخ الاسترداد، بما يتماشى مع سياسة البنك.

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

٩ شطب الديون

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص خسارة الائتمان المتراكم، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص ثم يتم تطبيقه على إجمالي القيمة الدفترية. يتم إرجاع أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصصات خسائر الائتمان.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

١٠. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما تنوي المجموعة تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك بحسب ماهو وارد في معيار أو تفسير محاسبي، وكما ورد بهذا الخصوص في السياسات المحاسبية للمجموعة.

١١. الضمانات المالية وتعهدات القروض

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل المدين المحدد في السداد عند استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم إثبات القسط المستلم في قائمة الدخل ضمن صافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

"التزامات القروض" هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبما يخص التزامات القروض الأخرى، تعترف المجموعة بمخصصات خسارة.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض، عندما يكون القرض المتفق على تقديمه بشروط السوق في قائمة المركز المالي. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد ذلك، يتم قياسها بمخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، عندما يكون مناسباً، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥. يتم قياس التزامات القروض الأخرى الصادرة بمبلغ مجموع (١) مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و(٢) مبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصاً، إذا كان من غير المرجح أن يؤدي الالتزام إلى ترتيبات إقراض محددة، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به.

- لم يصدر البنك أي ارتباطات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- يتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن المخصصات

د) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تُسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تُعرّف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يكون لدى البنك فيها تأثير جوهري (ولكن لا يصل لحد السيطرة) على الأمور المالية والتشغيلية و أن لا تكون تلك الشركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تُقَدِّد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائدًا تغييرات ما بعد اقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصًا أي انخفاض في القيمة لكل استثمارٍ على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغييرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة. كما يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الحركات على بنود الدخل الشامل الأخرى لما بعد الاستحواذ ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق المساهمين. يتم تسوية المبالغ المتراكمة عن حركات ما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة أو تزيد عن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة بما في ذلك أي ذمم مدينة غير مؤكدة التحصيل، فإن المجموعة لاتقوم بالاعتراف بأي خسائر إضافية، إلا إذا ترتب عليها تحقق التزامات أو عمل دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة الخاصة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لاختبار انخفاض القيمة.

يتم استبعاد الأرباح و الخسائر غير المحققة عن العمليات بين البنك والشركات الزميلة بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بالاعتراف والإفصاح عن حصتها من أي تغيير مباشر في حقوق الملكية للشركات الزميلة (وذلك عندما ينطبق هذا التغيير)، ليتم الإفصاح عنه ضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة عن عمليات بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة أيضًا إلا إذا كانت العملية مؤيدة بدليل على الانخفاض في الأصل المحول.

يتم إظهار حصة المجموعة من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة. يتمثل دخل الشركة الزميلة المُشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لملاك الشركة الزميلة وبالتالي الدخل بعد الزكاة والضريبة وحقوق الحصة غير المسيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر انخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة، وذلك بعد تطبيق طريقة الملكية. كذلك، تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد تعرض لانخفاض في القيمة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة وبين القيمة الدفترية، ويتم الاعتراف في الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم تخفيض حصة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ جوهري، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة والمبلغ المستلم في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تصنيف الحصة الذسبية من المبالغ المعترف بها سابقًا في إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة، عند الحاجة لتخفيض حصة الملكية في شركة زميلة.

٥) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. حينما ينطبق تاريخ السداد، يقوم البنك بمعالجة أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المُشترى. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي تلك العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المُتعارف عليها في السوق.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية، فقد اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، اتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المُكتتبية والمُشتراة) ابتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة القياس لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المُعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تُقَيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما يكون صافي القيمة العادلة لها موجبة، وتُقَيّد ضمن المطلوبات عندما يكون صافي القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق أو مصادر أسعار ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

إن معالجة التغير في القيمة العادلة للمشتقات يعتمد على تصنيف تلك المشتقات بحسب الفئات التالية:

(١) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المُقتناة لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة وتُعرض ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط من المخاطر.

(٢) المشتقات المُدمجة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). تقوم المجموعة باحتساب مشتق مضمن بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:

- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- شروط المشتقة المضمنة ستلبي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية وفي هذه الحالة، يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

(٣) محاسبة التحوط من المخاطر

تقوم المجموعة بتخصيص مشتقات محددة كأدوات تحوط من المخاطر وذلك في العلاقات المؤهلة للتحوط من المخاطر. وذلك لإدارة مخاطر التعرض لأسعار العملات، العملة الأجنبية ومخاطر الائتمان، ويتضمن ذلك التعرضات الناتجة من العمليات المتوقعة ذات احتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للنقض ولأغراض إدارة خطر بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط من المخاطر، فقد تم تصنيف تلك التحوطات إلى فئتين:



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- (أ) تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تُغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة، و
- (ب) تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المُتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المُعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، فيجب التوقع أن يكون التحوط من المخاطر ذو فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط من المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على الخطر الذي تم التحوط من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر. لاحقاً لهذا التوثيق، يتوجب للتحوط من المخاطر أن يتم تقييمه وأن يتم تحديد فعالية ذلك التحوط من المخاطر.

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر / أو بتاريخ كل قوائم مالية ويُتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي وتثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسمياً بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط وذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر.

يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضاً باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من ٨٠% حتى ١٢٥% وأن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعال من التحوط جوهرياً، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتق مالي مؤثر كأداة تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب أو التزام مؤكد معترف به وذو تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة فإن أي ربح أو خسارة من إعادة تقييم أداة التحوط من تلك المخاطر بالقيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لمخاطر التحوط المنسوبة في دخل العمولات الخاصة.

وبما يتعلق ببند التحوط من المخاطر والمقيمة بالتكلفة المُطفاة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة التحوط من المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو انتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الانتهاء والقيمة الاسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المُطفاة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ز) العملات الأجنبية

تُحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تُحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المُسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفاة بالعملية الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي والدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفاة بالعملية الأجنبية محولةً بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الاقتراض بالعملية الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع و/ أو عندما تُوجّل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحوط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية وتحوط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعالاً. تُدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ضمن استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع، إلا إذا كانت تلك البنود غير المالية في حالة تحوط استراتيجي من المخاطر.

يتم ترجمة البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً لمحددات التكلفة التاريخية، باستخدام أسعار تحويل كما في تواريخ إنشاء التعاملات. أما البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة، فإنه يتم ترجمتها باستخدام أسعار تحويل التاريخ الذي حُدثت فيه القيمة العادلة.

ح) المنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح المقدمة من الحكومة بقيمتها العادلة حيث يوجد تأكيد معقول على استلام المنحة وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع ميزة ودائع البنك المركزي السعودي بسعر عمولة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم الاعتراف بالودائع بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية، ويتم إدراجها في أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

يتم قياس فائدة معدل العمولة أقل من السوق بالفرق بين القيمة العادلة المبدئية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والعائدات المستلمة ويتم عرضها كخصم على وديعة مؤسسة البنك المركزي السعودي.

يتم احتساب الميزة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٠ - محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المجموعة. عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل مبالغ الذمم المدينة والمبالغ المستحقة الدفع. يتم إثبات الدخل من المنحة الحكومية في دخل العمولات الخاصة بشكل منتظم بتثبيت التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة للتعويض عنها مع تأجيل المبلغ المتبقي وإدراجه في المطلوبات الأخرى.

ط) رأس المال

تصنف الأسهم العادية باعتبارها حقوق ملكية للمساهمين. تظهر التكاليف الإضافية والمُتعلقة بشكل مباشر بإصدار الأسهم أو الخيارات الجديدة في حقوق الملكية كخصم من المُتحصلات، وذلك بعد خصم الضريبة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

عندما تشتري المجموعة أدوات حقوق الملكية الخاصة به، وعلى سبيل المثال إعادة شراء الأسهم أو خطة الدفع على أساس الأسهم، فإن المقابل المدفوع، متضمناً أية تكاليف إضافية يمكن نسبتها مباشرة (بعد خصم الضرائب)، يتم خصمها من حقوق الملكية الخاصة بمساهمين البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإن أي مقابل مُستلم، يتم إدراج الصافي من التكاليف المباشرة للمعاملات الإضافية والضرائب ذات الصلة، في حقوق الملكية الخاصة بمساهمين البنك.

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

(ي) إثبات الإيرادات / المصروفات

يتم الاعتراف بالإيراد للحد الذي يجعل المنافع الاقتصادية لهذا الإيراد ستتدفق للمجموعة بشكل متوقع الحدوث وللحد الذي يمكن هذا الإيراد من قياسه بشكل موثوق به. فيما يلي معايير الاعتراف الخاصة التي يجب توفرها في الإيراد قبل الاعتراف به.

(أ) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العمولات الخاصة الفعلي. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لخصم الدفعات والمتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الأصل أو الالتزام المالي المتوقع (أو لفترة أقصر، حينما يكون ذلك مناسباً)، إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. عند احتساب معدل العمولات الخاصة، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولات الخاصة الأصلي و يتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمولات خاصة

عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، فإن البنك يستمر بالاعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام أساس معدل العمولات الخاصة الفعلي على المبلغ وبناءً على القيمة الدفترية للأصل صافياً بعد المخصصات.

عند احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي فإنه يتم الأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك احتساب جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، و العلاوة أو الخصم الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر مصاريف العملية مصاريف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجوداتٍ أو مطلوباتٍ مالية.

قياس التكلفة المُطفأة ودخل العمولات الخاصة

إن التكلفة المُطفأة للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتماد المبدئي ناقصاً مبالغ التسديد الرئيسية، زائد أو ناقص مبلغ الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المُطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي عند احتساب دخل ومصرفوات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفضٍ ائتمانيًا) أو على التكلفة المُطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة الائتمان لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي على التكلفة المُطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض الائتمان، يرجع احتساب دخل العمولات إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة الائتمان عند الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المُطفأة للأصل. ولا يعود حساب دخل العمولات إلى أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات بشكل منفصل أو مجمعة مع تقديم خدمات أخرى.

يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى وقت تقديم الخدمات فيها، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام الأداء.

٢) دخل / خسارة تحويل العملات

تم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. و وفقاً للمبادئ المذكورة في إيضاح ٣ز.

٣) دخل أتعاب الخدمات البنكية

يتم إثبات رسوم ودخل العمولات اللذان يشكلان مكوناً رئيسياً من معدل العمولات الخاصة الفعلي ضمن قياس الموجودات ذات الصلة.

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عموماً، والتي لا تمثل جزءاً أساسياً من احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الاستحقاق.

يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمني نسبي وطبقاً لعقود الخدمات المعنية.

يتم إثبات الدخل عن إدارة الأصول وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة حسب الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم إثبات الأتعاب ذات الصلة بالأداء أو الأتعاب التي تعتمد على أكثر من مكون عند إتمام الأداء ذات الصلة.

أتعاب التزامات القروض و ذلك للقروض المحتمل سحب مبالغها من قبل العملاء والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان فيتم تأجيلها، بما في ذلك تكاليف الاستثمار، ويتم الاعتراف بتلك الأتعاب كتعديل على سعر العمولة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف بأتعاب التزامات القروض على أساس القسط الثابت فإنه يمكن الاعتراف بالفرق على مدار فترة الالتزام إذا لم يكن من المتوقع سحب مبالغ تلك القروض.

الأتعاب الأخرى و مصاريف العمولات، المرتبطة أساساً بأتعاب الخدمات والعمليات، فيتم الاعتراف بها كمصاريف وذلك بحسب تلقي الخدمة أو اكتمال العملية.

٤) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرارٍ بأحقية استلامها.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

٥) ربح أو خسارة اليوم الواحد

تقوم المجموعة بالاعتراف مباشرةً بالفرق بين سعر العملية والقيمة العادلة (ويسمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الواحد)، وذلك في حالة كان سعر العملية يختلف عن القيمة العادلة للعمليات الأخرى الممكن ملاحظتها من السوق لنفس الأداة المالية، وبناءً على طرق تقييم معينة والتي تحتوي متغيراتها على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، حيث يتم هذا الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة. وعندما يكون من غير الممكن ملاحظة استخدام البيانات فإنه يمكن الاعتراف بالفرق بين سعر العملية و نموذج القيمة فقط في قائمة الدخل الموحدة عندما يمكن ملاحظة المعطيات ذات الصلة، أو عندما يتم تخفيض قيمة الأداة المالية.

٦) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء يشار إليها بنقاط المكافأة، والتي تتيح للعملاء كسب نقاط يمكن استبدالها من خلال منافذ الشركاء المعنية. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، استناداً إلى تقديرات تكاليف الاسترداد في المستقبل. يتم تحميل مبلغ المصروف المخصص لنقاط المكافأة في قائمة الدخل الموحدة مع الالتزام المقابل المعترف به في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ المتراكم للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المصروفة بمرور الوقت بناءً على الاسترداد الفعلي والاتجاهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بعمليات الاسترداد المستقبلية.

ك) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

تستمر المجموعة في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريباً بكافة الأخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات. يتم معاملة العمليات كإقراض بضمان في حين يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات الأولية إلى المجموعة. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويُستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية وعلى أساس معدل العائد الفعلي.

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل. إذا ما توافر هذا المؤشر أو عند ما تكون المراجعة الدورية لاختبار انخفاض قيمة أصل مطلوبة فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ الممكن تحويله من الأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد الممكن تحصيلها من الأصل هي القيمة العادلة للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أيهما أكثر ناقصاً تكاليف بيعه وقيمه قيد الاستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للاسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة و يتوجب خفض قيمته الدفترية لتقابل القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الحالية للنقود وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة لأصل ناقصاً تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز احتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(م) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك بمثابة سدادٍ للقروض والسلف. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع وتظهر هذه العقارات في البداية بصافي القيمة الممكن تحققها للقروض والسلف أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، مخصصاً منها أي تكاليف بيع جوهرية. لا يتم حساب استهلاك على هذه العقارات.

و بعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقاً مخصصاً منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصصاً منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتركمة، مباشرةً كمكاسب مجمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ن) الممتلكات، المعدات، والموجودات الغير ملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات، والموجودات الغير ملموسة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي. لا يتم استهلاك الشهرة. تُتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك الممتلكات، المعدات الأخرى والموجودات الغير ملموسة وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	٢٠ - ٣٠ سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ٥ سنوات
موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة	٨ سنوات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية وطرق الاستهلاك والإطفاء لهذه الموجودات في تاريخ كل قوائم مالية ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسملة النفقات الأخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع اقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الإصلاحات المستمرة و تكاليف الصيانة كمصاريف عند حدوثها.

يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات عندما يشير التغيير في الأحداث أو في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم إطفاء القيمة الدفترية مباشرةً إلى حدود القيمة الممكن استردادها إذا ما كان قيمة الأصل أعلى من القيمة المقدره الممكن استردادها.

(س) عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل النظر فيه. لتقييم ما إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان:

- يتضمن العقد استخدام أصل محدد - قد يتم تحديد ذلك بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون متميزاً مادياً أو يمثل بشكل كبير الأصل المتميز فعلياً. إذا كان لدى المورد حق بديل جوهرية، فلا يتم تحديد الأصل؛
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام؛ و
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تتمتع المجموعة بهذا الحق عندما يكون لديها حقوق اتخاذ القرار الأكثر صلة بتغيير كيفية استخدام الأصل ولأي غرض.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

حق استخدام الأصول المؤجرة

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصل المؤجر والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل المؤجر مبدئيًا بالتكلفة، والذي يشتمل على المبلغ الأولي لالتزام الإيجار المعدل لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير للتكاليف لتفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصًا أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم فيما بعد إهلاك حق استخدام الأصل المؤجر باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل المؤجر أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لحق استخدام الأصول المؤجرة على أساس مماثل للمستخدم للممتلكات والمعدات. إضافة لذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل المؤجر بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها لأغراض معينة من التزام الإيجار.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمنة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر التنفيذ في إطار خيار الشراء الذي حتمًا ستمارسه المجموعة، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة على يقين معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعالة لزيادة القيمة الدفترية لتعكس عمولة خاصة على التزام الإيجار وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة بما في ذلك الدفعات المقدمة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت المجموعة تقييم ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى صفر.

تعرض المجموعة حق استخدام الأصول المؤجرة في "ممتلكات ومعدات" والتزامات الإيجار في "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول المؤجرة والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ع) المخصصات

يتم تكوين مخصصات، للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي، عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو التزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمالية عدم الدفع.

ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء حيث تتعرض تلك الأرصدة لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة العادلة.

ص) الزكاة وضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحميل مخصصات الزكاة على قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة والواجب دفعها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات.

نظراً لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب زكاة مؤجلة.

ضريبة القيمة المضافة

حصلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها للحصول على الخدمات المؤهلة المقدمة، وضريبة القيمة المضافة المدفوعة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة التي تم جمعها من عملائها، صافية من أي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وهي إما مصروفة أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

ق) مزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما تؤدي الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني حالي لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمات سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقاً للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المُتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ر) خدمات إدارة الأصول

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة صناديق الاستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة في تلك الصناديق ضمن الاستثمارات ويتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية، صافي. يتم تضمين حصة المجموعة من الاستثمار في هذه الصناديق في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

(ش) المنتجات المصرفية الإسلامية

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية.

تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

١- المرابحة - هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل الى العميل والتي تكون المجموعة قد اشترتها واقتنتها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يشمل سعر البيع التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

٢- التورق - هي نموذج من عمليات المرابحة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال ويستخدم العائدات لمتطلبات تمويله.

٣- الاستصناع - هي اتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجبها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.

٤- الإجارة - هي اتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

يتم المحاسبة عن جميع المنتجات المصرفية غير القائمة على الفائدة وفقاً للسياسات المحاسبية الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.



٤. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

(أ) تتلخص النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية	
٦٧٨,٥٥٠	٧٩٧,٨٨١	نقد في الصندوق
٦,٤٤٠,٠٠٠	٤,٢٤٤,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية
(١١٧,٢٠٣)	(٥٨,٩٨٣)	أرصدة أخرى
٧,٠٠١,٣٤٧	٤,٩٨٢,٨٩٨	نقدية وأرصدة ماعدا الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي (إيضاح ٤ب)
٤,٠١٦,٩٢٢	٤,٩٣٥,٩٨٠	الاحتياطي النظامي
١١,٠١٨,٢٦٩	٩,٩١٨,٨٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسبة مئوية محددة من متوسط الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية و ما في حكمها.

(ب) تتكون النقدية وما في حكمها، والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية	
٧,٠٠١,٣٤٧	٤,٩٨٢,٨٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤أ)
١,٤٧٠,١٣٥	١,١٥٥,٠٥٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٨,٤٧١,٤٨٢	٦,١٣٧,٩٥٤	النقدية وما في حكمها

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية	
١,١٢٦,٥١٦	١,١٢٤,٠٣٢	حسابات جارية
٣٤٧,٦٩٧	١٩١,٠٢٤	إيداعات أسواق المال
١,٤٧٤,٢١٣	١,٣١٥,٠٥٦	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٧٩٥)	(١,٠٥٦)	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ٥ب)
١,٤٧٣,٤١٨	١,٣١٤,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي



٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي - (تتمة)

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتماني خارجية مشهود بسمعتها. تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الإيضاح ٢٩.

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان، لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٧٥١	٧٩٥	الرصيد في بداية السنة
(٩٥٦)	٢٦١	المُحمل / (عكس) مخصص خسائر الائتمان
٧٩٥	١,٠٥٦	الرصيد في نهاية السنة

٦. استثمارات، صافي

(أ) تحليل الاستثمارات، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢,٣٠٣,٤٤٥	٢١,٤٣٢,٢٢٣	سندات الدين - بالتكلفة المطفأة
(٣,٨٨٨)	(٨,٦٥٣)	مخصص خسائر الائتمان
١٢,٢٩٩,٥٥٧	٢١,٤٢٣,٥٧٠	سندات الدين - بالتكلفة المطفأة، صافي
١٩,٦٧٠,٦٨٢	١٨,٤٢٠,٥٨٠	سندات الدين - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٩١,٩٢٣	٥٢٤,٣٤٠	سندات حقوق الملكية - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٨,٩١١	٦٢,٨٢٦	المدرجة من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر
٣٢,٣٠١,٠٧٣	٤٠,٤٣١,٣١٦	الاستثمارات، صافي



٦. استثمارات - (تتمة)

(ب) تلخص الاستثمارات، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ حسب نوع السندات كما يلي:

٢٠٢٣ بألاف الريالات السعودية			٢٠٢٤ بألاف الريالات السعودية			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
						الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
						سندات دين بعمولة ثابتة
١٨,٨٥٢,٩٧٥	٤,٥٠٠,٤٠٢	١٤,٣٥٢,٥٧٣	١٧,٦٦١,٠٦١	٣,٩٢٨,٤٩٧	١٣,٧٣٢,٥٦٤	
١٠,٢١٩,٧٢٨	٣,٧٤٠,٣١٠	٦,٤٧٩,٤١٨	٩,٨٩٢,٨٨٤	٣,٤٦٣,٦٤٢	٦,٤٢٩,٢٤٢	سندات
٨,٦٣٣,٢٤٧	٧٦٠,٠٩٢	٧,٨٧٣,١٥٥	٧,٧٦٨,١٧٧	٤٦٤,٨٥٥	٧,٣٠٣,٣٢٢	صكوك
٨١٧,٧٠٧	-	٨١٧,٧٠٧	٧٥٩,٥١٩	-	٧٥٩,٥١٩	سندات دين بعمولة عائمة
-	-	-	-	-	-	سندات
٨١٧,٧٠٧	-	٨١٧,٧٠٧	٧٥٩,٥١٩	-	٧٥٩,٥١٩	صكوك
١٩,٦٧٠,٦٨٢	٤,٥٠٠,٤٠٢	١٥,١٧٠,٢٨٠	١٨,٤٢٠,٥٨٠	٣,٩٢٨,٤٩٧	١٤,٤٩٢,٠٨٣	إجمالي سندات الدين
٢٩١,٩٢٣	-	٢٩١,٩٢٣	٥٢٤,٣٤٠	-	٥٢٤,٣٤٠	أسهم
١٩,٩٦٢,٦٠٥	٤,٥٠٠,٤٠٢	١٥,٤٦٢,٢٠٣	١٨,٩٤٤,٩٢٠	٣,٩٢٨,٤٩٧	١٥,٠١٦,٤٢٣	الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
						الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
						صناديق استثمارية
٣٦,٦٠٨	-	٣٦,٦٠٨	٦٠,٩٢٨	-	٦٠,٩٢٨	
٢,٣٠٣	٢,٣٠٣	-	١,٨٩٨	١,٨٩٨	-	استثمارات أخرى
٣٨,٩١١	٢,٣٠٣	٣٦,٦٠٨	٦٢,٨٢٦	١,٨٩٨	٦٠,٩٢٨	الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
						الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي
						سندات دين بعمولة ثابتة
١٢,١٥٨,٢٧٧	٨,٠٤٥,٤٣٩	٤,١١٢,٨٣٨	٢٠,٩٠٣,٥٦٧	١٣,٨٠٩,٠٨٤	٧,٠٩٤,٤٨٣	
٩,٩٠٢,٣٩٦	٧,٨٥٨,٧٥٠	٢,٠٤٣,٦٤٦	١٧,١٢٤,٩٤٥	١٢,٥٧٤,٣٩٣	٤,٥٥٠,٥٥٢	سندات
٢,٢٥٥,٨٨١	١٨٦,٦٨٩	٢,٠٦٩,١٩٢	٣,٧٧٨,٦٢٢	١,٢٣٤,٦٩١	٢,٥٤٣,٩٣١	صكوك
١٤١,٢٨٠	٩,١٥٢	١٣٢,١٢٨	٥٢٠,٠٠٣	٣٨٧,٩٦٦	١٣٢,٠٣٧	سندات دين بعمولة عائمة
٩,١٥٢	٩,١٥٢	-	٣٨٧,٩٦٦	٣٨٧,٩٦٦	-	سندات
١٣٢,١٢٨	-	١٣٢,١٢٨	١٣٢,٠٣٧	-	١٣٢,٠٣٧	صكوك
١٢,٢٩٩,٥٥٧	٨,٠٥٤,٥٩١	٤,٢٤٤,٩٦٦	٢١,٤٢٣,٥٧٠	١٤,١٩٧,٠٥٠	٧,٢٢٦,٥٢٠	الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي
٣٢,٣٠١,٠٧٣	١٢,٥٥٧,٢٩٦	١٩,٧٤٣,٧٧٧	٤٠,٤٣١,٣١٦	١٨,١٢٧,٤٤٥	٢٢,٣٠٣,٨٧١	الاستثمارات، صافي

تمتلك المجموعة استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ ٥٢٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٩١,٩ مليون ريال سعودي) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي. تشمل السندات ذات السعر الثابت استثمارات في أدوات خزينة البنك المركزي السعودي ٩٦٢,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء). ويتم تقييمها من خلال الأسعار المدرجة في سوق نشطة.



٦. استثمارات - (تتمة)

ج) مكونات الاستثمارات، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣ بألاف الريالات السعودية			٢٠٢٤ بألاف الريالات السعودية			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادل من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
١٨,٨٥٢,٩٧٥	٣٨٣,٣٧٧	١٨,٤٦٩,٥٩٨	١٧,٦٦١,٠٦١	٣٤٧,٤٨٥	١٧,٣١٣,٥٧٦	سندات دين بعمولة ثابتة
١٠,٢١٩,٧٢٨	-	١٠,٢١٩,٧٢٨	٩,٨٩٢,٨٨٤	-	٩,٨٩٢,٨٨٤	سندات
٨,٦٣٣,٢٤٧	٣٨٣,٣٧٧	٨,٢٤٩,٨٧٠	٧,٧٦٨,١٧٧	٣٤٧,٤٨٥	٧,٤٢٠,٦٩٢	صكوك
٨١٧,٧٠٧	٨١٧,٧٠٧	-	٧٥٩,٥١٩	٧٥٩,٥١٩	-	سندات دين بعمولة عائمة
-	-	-	-	-	-	سندات
٨١٧,٧٠٧	٨١٧,٧٠٧	-	٧٥٩,٥١٩	٧٥٩,٥١٩	-	صكوك
١٩,٦٧٠,٦٨٢	١,٢٠١,٠٨٤	١٨,٤٦٩,٥٩٨	١٨,٤٢٠,٥٨٠	١,١٠٧,٠٠٤	١٧,٣١٣,٥٧٦	إجمالي سندات الدين
٢٩١,٩٢٣	٤,٦٤٣	٢٨٧,٢٨٠	٥٢٤,٣٤٠	٤,٦٤٣	٥١٩,٦٩٧	أسهم
الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
١٩,٩٦٢,٦٠٥	١,٢٠٥,٧٢٧	١٨,٧٥٦,٨٧٨	١٨,٩٤٤,٩٢٠	١,١١١,٦٤٧	١٧,٨٣٣,٢٧٣	
الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر						
٣٦,٦٠٨	٣٦,٦٠٨	-	٦٠,٩٢٨	٦٠,٩٢٨	-	صناديق استثمارية
٢,٣٠٣	٢,٣٠٣	-	١,٨٩٨	١,٨٩٨	-	استثمارات أخرى
٣٨,٩١١	٣٨,٩١١	-	٦٢,٨٢٦	٦٢,٨٢٦	-	الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي						
١٢,١٥٨,٢٧٧	٦٩٢,٩٨٤	١١,٤٦٥,٢٩٣	٢٠,٩٠٣,٥٦٧	٧٦٩,٧٤٠	٢٠,١٣٣,٨٢٧	سندات دين بعمولة ثابتة
٩,٩٠٢,٣٩٦	-	٩,٩٠٢,٣٩٦	١٧,١٢٤,٩٤٥	-	١٧,١٢٤,٩٤٥	سندات
٢,٢٥٥,٨٨١	٦٩٢,٩٨٤	١,٥٦٢,٨٩٧	٣,٧٧٨,٦٢٢	٧٦٩,٧٤٠	٣,٠٠٨,٨٨٢	صكوك
١٤١,٢٨٠	١٣٢,١٢٨	٩,١٥٢	٥٢٠,٠٠٣	١٣٢,٠٣٧	٣٨٧,٩٦٦	سندات دين بعمولة عائمة
٩,١٥٢	-	٩,١٥٢	٣٨٧,٩٦٦	-	٣٨٧,٩٦٦	سندات
١٣٢,١٢٨	١٣٢,١٢٨	-	١٣٢,٠٣٧	١٣٢,٠٣٧	-	صكوك
١٢,٢٩٩,٥٥٧	٨٢٥,١١٢	١١,٤٧٤,٤٤٥	٢١,٤٢٣,٥٧٠	٩٠١,٧٧٧	٢٠,٥٢١,٧٩٣	الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي
٣٢,٣٠١,٠٧٣	٢,٠٦٩,٧٥٠	٣٠,٢٣١,٣٢٣	٤٠,٤٣١,٣١٦	٢,٠٧٦,٢٥٠	٣٨,٣٥٥,٠٦٦	الاستثمارات، صافي

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي من سندات الشركات السعودية وسندات التنمية الحكومية السعودية، وتعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات غير متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول السعودية) يوميًا.



٦. استثمارات - (تتمة)

تمثل استثمارات المجموعة في الصناديق الاستثمارية، استثمارات الصناديق العقارية الخاصة بهدف الاستثمار المتمثل في رفع قيمة رأس المال على المدى المتوسط من خلال تطوير شقق سكنية فاخرة. كما استثمرت المجموعة في صناديق استثمار مفتوحة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين الذين يسعون إلى زيادة رأس المال والسيولة العالية من خلال التعرض للأسهم السعودية والمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٢٦,٤ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣ : ١٩,٧ مليار ريال سعودي) في سندات الدين، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. إن الموجودات المرهونة تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم. تتم هذه العمليات وفقاً لشروط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقاً لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط. انظر إيضاح ١٢ب.

(د) تحليل الاستثمارات، صافي حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٨,٨٠١,٢٦٦	٢٢,٥٢٧,٠٤٩	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٤,٨٥٥,٨٨٤	٥,٣١١,١٧٠	شركات
٨,٦٤٣,٩٢٣	١٢,٥٩٣,٠٩٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢,٣٠١,٠٧٣	٤٠,٤٣١,٣١٦	الإجمالي

(هـ) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للإستثمارات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٤٣٩	١٠,٨٧٢	الرصيد في بداية السنة
٤٣٣	٣,٧٩٩	مخصص خسائر الائتمان
١٠,٨٧٢	١٤,٦٧١	الرصيد في نهاية السنة

٧. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي والمثبتة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٩٧,٢٢٧,٥٠٥	١٢,٣٨١,٨٠٧	٤,٥٢٣,٨٠٦	٨٠,٣٢١,٨٩٢	المرحلة ١
١,٩٤٥,٦٩٥	٨٩,٥٩٤	٧٠٣,٨٨١	١,١٥٢,٢٢٠	المرحلة ٢
٨٩٠,٨٧١	٢,٥٠٩	٢١٤,٥٨٤	٦٧٣,٧٧٨	المرحلة ٣
١٠٠,٠٦٤,٠٧١	١٢,٤٧٣,٩١٠	٥,٤٤٢,٢٧١	٨٢,١٤٧,٨٩٠	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,٠٥٤,٦٥٠	٨٨,٣٥٧	٧٨٣,٠١١	١٨٣,٢٨٢	قروض وسلف غير عاملة
١٠١,١١٨,٧٢١	١٢,٥٦٢,٢٦٧	٦,٢٢٥,٢٨٢	٨٢,٣٣١,١٧٢	إجمالي القروض والسلف
(١,٦٥٢,٢٣١)	(١٤٣,١١٠)	(٨١٢,٢٣٧)	(٦٩٦,٨٨٤)	مخصص خسائر الائتمان
٩٩,٤٦٦,٤٩٠	١٢,٤١٩,١٥٧	٥,٤١٣,٠٤٥	٨١,٦٣٤,٢٨٨	قروض وسلف، صافي



٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي	شخصية	جاري مدين	تجارية وأخرى	
٧٦,٩٠٢,٩٢٣	١٠,٢٧٧,٩٥٧	٣,٩١٠,٦٣٥	٦٢,٧١٤,٣٣١	المرحلة ١
٣,٥٥٥,٨٤٢	٦٨,٤٣٥	٧١٣,٣٧١	٢,٧٧٤,٠٣٦	المرحلة ٢
٩٧٦,٣٤٥	٤٤١	٢٣٣,٧٣١	٧٤٢,١٧٣	المرحلة ٣
٨١,٤٣٥,١١٠	١٠,٣٤٦,٨٣٣	٤,٨٥٧,٧٣٧	٦٦,٢٣٠,٥٤٠	إجمالي القروض والسلف العاملة
١,٢٣٩,٩٤٠	٨٩,٧٨٩	٧٠٢,٠٠٢	٤٤٨,١٤٩	قروض وسلف غير عاملة
٨٢,٦٧٥,٠٥٠	١٠,٤٣٦,٦٢٢	٥,٥٥٩,٧٣٩	٦٦,٦٧٨,٦٨٩	إجمالي القروض والسلف
(١,٩٢٤,٢٨٠)	(١٣١,٤٧٦)	(٨٨٩,٥٠٩)	(٩٠٣,٢٩٥)	مخصص خسائر الائتمان
٨٠,٧٥٠,٧٧٠	١٠,٣٠٥,١٤٦	٤,٦٧٠,٢٣٠	٦٥,٧٧٥,٣٩٤	قروض وسلف، صافي

(ب) يتكون إجمالي القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨,٥٦٤,٩٣٧	٣٦,١٣٥,٠٣٩	القروض والسلف التقليدية
٥٤,١١٠,١١٣	٦٤,٩٨٣,٦٨٢	القروض والسلف القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:
٥٤,٠٤٤,٤٧٥	٦٤,٩٣٣,٨٩٢	المرابحة، متضمنة التورق
٦٥,٦٣٨	٤٩,٧٩٠	الإجارة
٨٢,٦٧٥,٠٥٠	١٠١,١١٨,٧٢١	إجمالي القروض والسلف

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٨٠٤,٨٦٩	١,٩٢٤,٢٨٠	الرصيد في بداية السنة
٣٦٢,٨٦٣	٢٧٥,٧٢٢	مخصص خسائر الائتمان
(٣١٢,٩٦١)	(٦٠٥,٥٠٣)	ديون مشطوبة
٦٩,٥٠٩	٥٧,٧٣٢	المبالغ المستردة
١,٩٢٤,٢٨٠	١,٦٥٢,٢٣١	الرصيد في نهاية السنة



٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(د) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

(١) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٠٤٠,٥٢٤	٦,٣٨٢,٢٧١	الدرجة ١ - استثنائية
١٤,٤٧٥,٥٠٩	١٥,٣٠٦,٩٦٢	الدرجة ٢ - ممتازة
٢١,٧٨٧,٨٧٠	٢٨,٢٨٥,٢٨٤	الدرجة ٣ - قوية
١٦,٠٨٤,٢٦٧	٢١,٧٨٨,٠٧١	الدرجة ٤ - جيدة
١٤,٣٩٨,٤٦٦	١٣,٧٠٩,٣٣١	الدرجة ٥ - مقبولة
٥١٣,٨٩٠	٢٤٤,٣٠٤	الدرجة ٦ - هامشية
١٦,٩٦٢	٩,١٦٢	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٩,٨١٣,١٦٩	١١,٨١٠,١٤٩	غير مصنفة
٧٩,١٣٠,٦٥٧	٩٧,٥٣٥,٥٣٥	الإجمالي

يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة ٢ والبالغة ١,٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢,٨ مليار ريال سعودي). يتم تصنيف هذه القروض كمرحلة ٢ لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتخفيض نسبي في تصنيفها وتحت الملاحظة. وعبر التسهيلات الافتراضية. ويشمل أيضًا التعرضات من المرحلة ٢ والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة ١.

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

استثنائية - ريادة في صناعة مستقرة للغاية. أساسيات مالية فائقة وتدفقات نقدية كبيرة. لديه سهولة وصول للأسواق المالية.

ممتازة - ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.

قوية - سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود استثناءات، وتعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية للسوق.

جيدة - معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، وتعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عرضة لتغيرات دورية.

مقبولة - تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة والمؤسساتية فقط.

هامشية - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي وتشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يُتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.



٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

تحت الملاحظة - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً. غير مصنفة - تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

(٢) القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية		
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى
٨٨٣,٠٦١	٢٧٣,٣٢١	٦٠٩,٧٤٠
٧٥٤,٦٠٤	٨٩,٥٩٤	٦٦٥,٠١٠
١,٦٣٧,٦٦٥	٣٦٢,٩١٥	١,٢٧٤,٧٥٠

من ١ إلى ٣٠ يوم
٣١ يوم وأعلى
الإجمالي

٢٠٢٣ بالآلاف الريالات السعودية		
إجمالي	شخصية	تجارية و جاري مدين وأخرى
٦٢٦,٧٥٣	٢١٨,٦٣١	٤٠٨,١٢٢
٧٠١,٣٥٥	٦٨,٤٣٥	٦٣٢,٩٢٠
١,٣٢٨,١٠٨	٢٨٧,٠٦٦	١,٠٤١,٠٤٢

من ١ إلى ٣٠ يوم
٣١ يوم وأعلى
الإجمالي



٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(هـ) تركز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٤ بألاف الريالات السعودية						العاملة	
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	المرحلة				
			١	٢	٣		
٢,٦٢٩,٨٢٤	(٣,٠١٠)	-	-	-	-	٢,٦٣٢,٨٣٤	حكومية وشبه حكومية
٦,٩٢٦,٤٣٣	(٣٩,٦٦٢)	-	-	-	-	٦,٩٦٦,٠٩٥	المؤسسات المالية والاستثمارية
٢٤٧,٥٥١	(٨,٢٧٥)	-	٧٩,٩٨٨	-	-	١٧٥,٨٣٨	زراعة وأسماك
٤,٦٦٧,١٢١	(٣٣,٢٠٠)	١٣,٤٠٨	٤٩	٢٠,٤٧٥	-	٤,٦٦٦,٣٨٩	تصنيع
٩,٠٧٠,٠٢٧	(٣٤١,٩٧٠)	٤٩١,٠٦٤	٧,٢٣٨	٤٠٤,٦٢٤	-	٨,٥٠٩,٠٧١	بناء وإنشاءات
١٤,٢٤٥,١٠٠	(٤٥٩,٣٢٤)	٢٩٦,٠٠٥	١٩٢,٦٩٨	٣٧٠,٣٣٨	-	١٣,٨٤٥,٣٨٣	تجارة
١,١٩٣,٦٤٤	(٢٤,٧٣١)	١٣,٣٩١	-	-	-	١,٢٠٤,٩٨٤	نقل واتصالات
٤,٢٩٨,١٩٣	(٥٠,١١٣)	٤٧,١٥٣	١,٧٤٧	٢٤٥,٥٨٩	-	٤,٠٥٣,٨١٧	خدمات
٢٩٥,١١٤	(١,٢٥٢)	-	-	-	-	٢٩٦,٣٦٦	التعدين والمناجم
١٣,١٢٤,٧٧٧	(٧١,٨٣٦)	-	-	-	-	١٣,١٩٦,٦١٣	خدمات الكهرباء والماء والغاز والصحة
١٢,٤١٩,١٥٧	(١٤٣,١١٠)	٨٨,٣٥٧	٢,٥٠٩	٨٩,٥٩٤	-	١٢,٣٨١,٨٠٧	قروض شخصية
٣٠,٣٤٩,٥٤٩	(٤٧٥,٧٤٨)	١٠٥,٢٧٢	٦٠٦,٦٤٢	٨١٥,٠٧٥	-	٢٩,٢٩٨,٣٠٨	أخرى
٩٩,٤٦٦,٤٩٠	(١,٦٥٢,٢٣١)	١,٠٥٤,٦٥٠	٨٩٠,٨٧١	١,٩٤٥,٦٩٥	-	٩٧,٢٢٧,٥٠٥	الإجمالي

٢٠٢٣ بألاف الريالات السعودية

٢٠٢٣ بألاف الريالات السعودية						العاملة	
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	غير العاملة	المرحلة				
			١	٢	٣		
١,٤١٢,١٠٠	(١,٤٠٨)	-	-	-	-	١,٤١٣,٥٠٨	حكومية وشبه حكومية
٥,٥٠١,٠٤٨	(٢٧,٠٢٤)	-	-	-	-	٥,٥٢٨,٠٧٢	المؤسسات المالية والاستثمارية
٢٨٠,٦٥٨	(٨,٣٣٣)	-	٨٠,١٢٦	-	-	٢٠٨,٨٦٥	زراعة وأسماك
٣,٧٥٣,٤٥٦	(١٤٢,٧١٦)	١٤٢,٤٢١	٧١	٦٩,٣٦٣	-	٣,٦٨٤,٣١٧	تصنيع
٧,٤٤٧,٠٩٢	(٤٠٦,٣٠٦)	٣٩٩,٠٥٥	٤٩,٩١١	١,٨٥٨,٣٩٨	-	٥,٥٤٦,٠٣٤	بناء وإنشاءات
١٢,٧٦٩,٧٣٨	(٥٢١,٥٨٥)	٤٣١,١١٥	١٧٦,٢٦٨	٣٨٧,٢٥٢	-	١٢,٢٩٦,٦٨٨	تجارة
٧٩٧,٦٤٠	(١٧,٤٩٨)	١٣,٣٩١	١	-	-	٨٠١,٧٤٦	نقل واتصالات
٣,٦٢٧,٠٢٦	(٦٠,٥٢٥)	٣٥,٥١١	١,٧٤١	٢٩١,٥٠٠	-	٣,٣٥٨,٧٩٩	خدمات
١٤٢,٩٠٧	(٦٦٩)	-	-	-	-	١٤٣,٥٧٦	التعدين والمناجم
٧,١٧٦,٥٢٦	(٣٨,٩٦١)	-	-	-	-	٧,٢١٥,٤٨٧	خدمات الكهرباء والماء والغاز والصحة
١٠,٣٠٥,١٤٦	(١٣١,٤٧٦)	٨٩,٧٨٩	٤٤١	٦٨,٤٣٥	-	١٠,٢٧٧,٩٥٧	قروض شخصية
٢٧,٥٣٧,٤٣٣	(٥٦٧,٧٧٩)	١٢٨,٦٥٨	٦٦٧,٧٨٦	٨٨٠,٨٩٤	-	٢٦,٤٢٧,٨٧٤	أخرى
٨٠,٧٥٠,٧٧٠	(١,٩٢٤,٢٨٠)	١,٢٣٩,٩٤٠	٩٧٦,٣٤٥	٣,٥٥٥,٨٤٢	-	٧٦,٩٠٢,٩٢٣	الإجمالي



٨. استثمارات في شركات زميلة

(أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، حصة البنك لدى شركات زميلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%٥٠	%٥٠	شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) ("أمكس")
%٣٨	%٣٨	شركة ينال للتأجير ("ينال")
%٢٢,٤	%٢٢,٤	شركة أملاك العالمية للتمويل ("أملاك")

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره ١٠٠ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمريكان إكسبريس في المملكة العربية السعودية.

ينال هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره ٥٥٠ مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية لينال في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

أملاك هي شركة مساهمة سعودية برأس مال قدره ١,٠١٩ مليون ريال سعودي. توفر أملاك منتجات تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وهي التمويل العقاري، وتمويل نشاط المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس كافة الشركات الزميلة للبنك، في المملكة العربية السعودية كما تقوم هذه الشركات بممارسة أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

(ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة
٩٢٢,٩٨٥	٩٦٧,٩٤٥	الحصة في الدخل
٧٧,٢٥٤	١١٦,٢٧٩	توزيعات أرباح
(٣٢,٨٥٥)	(٥٦,٣٠٤)	الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى
٥٦١	(٥,٥٠٢)	الرصيد في نهاية السنة
٩٦٧,٩٤٥	١,٠٢٢,٤١٨	

(أ) تمتلك المجموعة ٥٠٪ من الأسهم في أمكس. قامت الإدارة بتقييم الاستثمار في أمكس وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للتقارير المالية ١١ "الترتيبات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" للسيطرة والسيطرة المشتركة والتأثير الجوهري على التوالي. رأت المجموعة أنها لا تسيطر على أمكس أو تسيطر عليها بشكل مشترك بسبب خيار البيع مع البنك وخيار الشراء مع الطرف المقابل الذي لا يمكن ممارسته للمدة المتبقية من الاتفاقية. يعتقد البنك أن الإطار الزمني المحتمل لممارسة حقوق التصويت المحتملة يتراوح بين ٦ إلى ١٠ أشهر.

وبناءً عليه، رأت الإدارة أن المجموعة لها تأثير جوهري على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة، وبالتالي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.



٨. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، والدخل والمصاريف للسنتين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

٢٠٢٤ بألاف الريالات السعودية			
أملاك	ينال	أمكس	
٤,٣٦٥,٠٥٨	١,٦٥٤,٧١٤	١,٥٨٩,٢٤٧	إجمالي الموجودات
٣,١٤٩,٢٧٨	٦٧٩,٢٤٧	١,٠٣٣,٥٦٨	إجمالي المطلوبات
١,٢١٥,٧٨٠	٩٧٥,٤٦٨	٥٥٥,٦٧٩	إجمالي حقوق الملكية
٤٣٤,١٣٨	٢٠٤,١١٤	٦٠٦,٤٧٣	إجمالي الدخل
٣٦٣,٩٥٥	٩١,٧٦٠	٤٥٥,١٣٠	إجمالي المصاريف

٢٠٢٣ بألاف الريالات السعودية			
أملاك	ينال	أمكس	
٣,٦٣٤,١٥٦	١,٥٤٠,٦٤٩	١,٢٨٩,٩٠٦	إجمالي الموجودات
٢,٤٣٨,٥٧١	٥٨٩,٨٧٦	٨١٧,٨٥٣	إجمالي المطلوبات
١,١٩٥,٥٨٥	٩٥٠,٧٧٣	٤٧٢,٠٥٣	إجمالي حقوق الملكية
٢٩٤,٣٨٦	١٦٥,٨٥٥	٥٠٤,٣٦٨	إجمالي الدخل
٢٦١,٣١٩	٩٣,٢٩٦	٤٢٢,٩٠٢	إجمالي المصاريف



٩. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموجودات غير ملموسة، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٨٤,٧٩٩	١,٠٩٧,٤٥٨	ممتلكات ومعدات، صافي (أ)
٢٠٠,٩٤٣	١٤٨,٤٥٢	أصول حق استخدام، صافي (ب)
١,١٨٥,٧٤٢	١,٢٤٥,٩١٠	اجمالي ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
٤٨٤,٩١٤	٦٣٠,٥٧٣	موجودات غير ملموسة، صافي (ج)

(أ) تتلخص ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
١,٤٠٥,١٢٥	١٩٣,٦٥٩	٤٥٣,٣٦٣	١,٤٢٩	٢,٠٥٣,٥٧٦	التكلفة
١٤٧,٣٥٤	٥,٤١٦	٣٢,٢٣٦	٦٣٨	١٨٥,٦٤٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٢١,٩٨٩)	-	(٢١,٩٨٩)	الإضافات
-	-	٣٦٧	(٣٦٧)	-	الاستبعادات
١,٥٥٢,٤٧٩	١٩٩,٠٧٥	٤٦٣,٩٧٧	١,٧٠٠	٢,٢١٧,٢٣١	تحويل
٥٠٨,٤٠٩	١٧٤,٧٢٠	٣٨٥,٦٤٨	-	١,٠٦٨,٧٧٧	الرصيد في نهاية السنة
٤٣,٧٨٨	٧,٢٦٤	٢١,٩٣٣	-	٧٢,٩٨٥	الاستهلاك المتراكم
-	-	(٢١,٩٨٩)	-	(٢١,٩٨٩)	الرصيد في بداية السنة
٥٥٢,١٩٧	١٨١,٩٨٤	٣٨٥,٥٩٢	-	١,١١٩,٧٧٣	المحمل على السنة
١,٠٠٠,٢٨٢	١٧,٠٩١	٧٨,٣٨٥	١,٧٠٠	١,٠٩٧,٤٥٨	الاستبعادات
					الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المُستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	
١,٣٧٦,٦٧٧	١٩٨,٤١٣	٤٤١,٤٦٣	٢,٣٧٥	٢,٠١٨,٩٢٨	التكلفة
٢٨,٤٤٨	٣,١٣١	٢٥,٢١٦	-	٥٦,٧٩٥	الرصيد في بداية السنة
-	(٧,٨٨٥)	(١٤,٢٦٢)	-	(٢٢,١٤٧)	الإضافات
-	-	٩٤٦	(٩٤٦)	-	الاستبعادات
١,٤٠٥,١٢٥	١٩٣,٦٥٩	٤٥٣,٣٦٣	١,٤٢٩	٢,٠٥٣,٥٧٦	تحويل
٤٦٩,١٣٠	١٧٢,٧٤٣	٣٧٧,٢٩٢	-	١,٠١٩,١٦٥	الرصيد في نهاية السنة
٣٩,٢٧٩	٩,٧٧٥	٢٢,٦١٨	-	٧١,٦٧٢	الاستهلاك المتراكم
-	(٧,٧٩٨)	(١٤,٢٦٢)	-	(٢٢,٠٦٠)	الرصيد في بداية السنة
٥٠٨,٤٠٩	١٧٤,٧٢٠	٣٨٥,٦٤٨	-	١,٠٦٨,٧٧٧	المحمل على السنة
٨٩٦,٧١٦	١٨,٩٣٩	٦٧,٧١٥	١,٤٢٩	٩٨٤,٧٩٩	الاستبعادات
					الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية



٩. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموجودات غير ملموسة، صافي – (تتمة)

(ب) تتلخص أصول حق الاستخدام، صافي والتزامات عقود الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	أصول حق الاستخدام
٢١٢,٦١١	٢٠٠,٩٤٣	الرصيد في بداية السنة
١٣,٢٦١	٢٤,١٣٨	الإضافات
٥٢٧	(١٣,٤٥٢)	تعديلات
(٥٥٧)	(٣٣,٤٨٠)	الاستبعادات
(٢٤,٨٩٩)	(٢٩,٦٩٧)	الاستهلاك
٢٠٠,٩٤٣	١٤٨,٤٥٢	الرصيد في نهاية السنة
		التزامات عقود الإيجار
٢٠٢,٦٠١	٢٠٩,٨٩٨	الرصيد في بداية السنة
١٣,٢٦١	٢٤,١٣٨	الإضافات
٥,٥٥٩	(١٣,٩٢٦)	إعادة القياس
(٥٣٧)	(٣٨,٥٤٩)	الاستبعادات
١٣,٢٨١	١٠,٣٧٨	العمولات
(٢٤,٢٦٧)	(٣٨,٦٤٥)	المدفوعات
٢٠٩,٨٩٨	١٥٣,٢٩٤	الرصيد في نهاية السنة

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق الاستخدام بين عامين و ٢٥ عامًا (٢٠٢٣: بين عامين و ٣٥ عامًا). يتم سداد قيمة الإيجارات على أساس شهري ورباعي وسنوي وتدفع مقدماً أو كمتأخرات.

(ج) تتلخص موجودات غير الملموسة، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	الشهرة	مشاريع في طور الإنجاز	البرمجيات	التكلفة
٩١٥,٢٤٠	١٨,٢٩٥	١١٦,٥٨٠	٧٨٠,٣٦٥	الرصيد في بداية السنة
٢١٩,٨٠٤	-	١٧٣,٧١٦	٤٦,٠٨٨	الإضافات
-	-	(١٠٩,٢٦٨)	١٠٩,٢٦٨	التحويلات
١,١٣٥,٠٤٤	١٨,٢٩٥	١٨١,٠٢٨	٩٣٥,٧٢١	الرصيد في نهاية السنة
٤٣٠,٣٢٦	-	-	٤٣٠,٣٢٦	الإطفاءات المتراكمة
٧٤,١٤٥	-	-	٧٤,١٤٥	الرصيد في بداية السنة
٥٠٤,٤٧١	-	-	٥٠٤,٤٧١	المُحمل على السنة
٦٣٠,٥٧٣	١٨,٢٩٥	١٨١,٠٢٨	٤٣١,٢٥٠	الرصيد في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية



٩. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموجودات غير ملموسة، صافي – (تتمة)

٢٠٢٣ بالآلاف الريالات السعودية

التكلفة	البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الشهرة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٦٧٧,٧٧٩	٧٥,٧٠٦	١٨,٢٩٥	٧٧١,٧٨٠
الإضافات	٢٧,٥٤٦	١١٥,٩١٤	-	١٤٣,٤٦٠
التحويلات	٧٥,٠٤٠	(٧٥,٠٤٠)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٧٨٠,٣٦٥	١١٦,٥٨٠	١٨,٢٩٥	٩١٥,٢٤٠
الإطفاءات المترجمة				
الرصيد في بداية السنة	٣٤٣,٤٣٨	-	-	٣٤٣,٤٣٨
المُحمل على السنة	٨٦,٨٨٨	-	-	٨٦,٨٨٨
الرصيد في نهاية السنة	٤٣٠,٣٢٦	-	-	٤٣٠,٣٢٦
صافي القيمة الدفترية	٣٥٠,٠٣٩	١١٦,٥٨٠	١٨,٢٩٥	٤٨٤,٩١٤

١٠. موجودات أخرى، صافي

(أ) تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٩٨,٠٨٤	١١٥,٣١٠	ذمم عملاء ومدينون آخرون
٩٢,٨٤٥	١٠٨,٨٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٩,٧٤٨	١,٠٣٠,٦٤٨	أخرى (١)
٢٦٠,٦٧٧	١,٢٥٤,٧٨٦	إجمالي موجودات أخرى
(٢,٩٦٨)	(٣,٠١١)	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ١٠ ب)
٢٥٧,٧٠٩	١,٢٥١,٧٧٥	موجودات أخرى، صافي

(١) تشمل أخرى الهوامش المحتفظ بها من قبل الأطراف المقابلة للبنك بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية العالمية ("جيمرا") بمبلغ ٣٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٤٠,٨ مليون ريال سعودي).

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لموجودات أخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٩٠٦	٢,٩٦٨	الرصيد في بداية السنة
٦٢	٤٣	مخصص خسائر الائتمان
٢,٩٦٨	٣,٠١١	الرصيد في نهاية السنة



١١. المشتقات المالية

أ) يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

١- المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الاسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الاسمية مع العملات الخاصة الثابتة و العائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الاسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الاسمية.

٢- العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود الآجلة بالعملة الأجنبية و عقود معدل العمولة الخاصة الآجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.

٣- اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يُسدّد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المُتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد نقداً، وذلك عن المبلغ الاسمي المحدد وخلال الفترة الزمنية المُتفق عليها.

٤- الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مُصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشترى (المكاتب بالخيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً.

ب) الأدوات المالية المشتقة إما أن تكون مُقتناة لأغراض المتاجرة أو مُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

١- المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المُقتناة للبنك لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجعة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء وبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة على تحديد، مع توقع الربح من فروق الأسعار، بين الأسواق أو المنتجات.

٢- المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. إن عملية إدارة المخاطر تتضمن المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة ضمن المستويات المقبولة والتي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.



١١. المشتقات المالية - (تتمة)

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدودٍ للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر في التحكم بالفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة. يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجل في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق استراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات خاصة ثابتة.

ج) تلخص الجداول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الاسمية التي تُعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات.

فيما يلي، ملخص للأدوات المالية المشتقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية						
أكثر من	٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
مُقتناة لأغراض المتاجرة:						
-	-	١٢٧,٣٤٥	٥,٧٦٠,٤٩٠	٥,٨٨٧,٨٣٥	١٣,٠١٩	٤,٨٩٧
١١,٧١٦,٦٦٤	٢٥,٠٩٢,٩٤٧	٢٣٣,٣٣٣	-	٣٧,٠٤٢,٩٤٤	٣٥٢,٧٤٣	٣٦٩,٦٧١
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:						
-	٦,٢٧٨,٢٨٦	٥٧٠,٨٩٧	٣٩٨,١٢٥	٧,٢٤٧,٣٠٨	-	٢٧٨,١٤٥
-	-	-	-	-	(٣٠٧,٠٠٥)	(٣١٠,١٢٥)
١١,٧١٦,٦٦٤	٣١,٣٧١,٢٣٣	٩٣١,٥٧٥	٦,١٥٨,٦١٥	٥٠,١٧٨,٠٨٧	٥٨,٧٥٧	٣٤٢,٥٨٨
EMIR الإجمالي الفرعي						
-	-	-	-	-	-	١٨٣,٩١٠
١١,٧١٦,٦٦٤	٣١,٣٧١,٢٣٣	٩٣١,٥٧٥	٦,١٥٨,٦١٥	٥٠,١٧٨,٠٨٧	٥٨,٧٥٧	٥٢٦,٤٩٨
الإجمالي (إيضاح م٢٩)						



١١. المشتقات المالية - (تتمة)

(و) يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومخاطر التحوط للعائدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، ويتضمن هذا الجدول وصف للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		المخاطر المتحوط		بنود التحوط	
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية
-	٢٧٨,١٤٥	مقايضات أسعار العملات	مخاطر القيمة العادلة	٦,٨٨١,٥٦١	٧,٠٦٤,٥٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (بالآلاف الريالات السعودية)

أدوات التحوط		المخاطر المتحوط		بنود التحوط	
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية
-	٣٢٨,٥٤٦	مقايضات أسعار العملات	مخاطر القيمة العادلة	٨,٣٦٥,٤٣٧	٨,١٤٠,٧١٩

بلغ صافي الخسائر المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ٥٠,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣): مكاسب بقيمة ١٣٤,٦ مليون ريال سعودي). بلغ صافي المكاسب من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ٥٠,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣): خسائر بقيمة ١٣٤,٦ مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ٤٦٧,٧ مليون ريال سعودي تقريباً (٢٠٢٣): ٦٦٠ مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته ٦٠% تقريباً (٢٠٢٣ : ٨٥%) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز ١٣% (٢٠٢٣ : ١٥%) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

(ز) فيما يلي، المبالغ المتعلقة بالبنود المُصنفة كتحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالآلاف الريالات السعودية)

البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط	تعديلات مجمع المبلغ المتحوط بالقيمة العادلة في بند التحوط المشمول بالقيمة الدفترية	القيمة الدفترية	استثمارات بسعر عمولة ثابت
البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(٢٧٣,٧٢٨)	٧,٠٦٤,٥٤٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (بالآلاف الريالات السعودية)

البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط	تعديلات مجمع المبلغ المتحوط بالقيمة العادلة في بند التحوط المشمول بالقيمة الدفترية	القيمة الدفترية	استثمارات بسعر عمولة ثابت
البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط	البنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبنود التحوط
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(٣٠٠,٠٥٧)	٨,١٤٠,٧١٩	



١٢. أرصدة للبنوك و البنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٣,٧٧٧	٢,٧٦١	حسابات جارية
١٧,٩٤٦,١٩٣	٢٤,٧٣٣,١٠٤	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ١٢ب)
٢,١٦٦,٨٩١	٣,٨٠٦,١٥١	ودائع أسواق المال
٧,١٦١,٧٩٧	١١,٣٥٨,٩٨٢	ودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي (إيضاح ١٢ج)
٢٧,٢٨٨,٦٥٨	٣٩,٩٠٠,٩٩٨	أرصدة للبنوك و البنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(ب) سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات وسندات بنوك وسندات غير حكومية. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات مع المؤسسات المالية والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣ بالآلاف الريالات السعودية		٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية		
الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات المرهونة	اتفاقيات إعادة الشراء	
١٩,٧٠٢,٩٤٥	١٧,٩٤٦,١٩٣	٢٦,٣٧٠,٨٢٧	٢٤,٧٣٣,١٠٤	سندات الدين

(ج) الودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي تتكون مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	سنة الاستحقاق خلال السنة المنتهية
٤,٤٥٥,٧٩١	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٨١٠,٠٦٩	١١,٣٧٦,٣٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧,٢٦٥,٨٦٠	١١,٣٧٦,٣٣٧	الودائع غير المخصومة من البنك المركزي السعودي
(١٠٤,٠٦٣)	(١٧,٣٥٥)	ناقصاً: الخصم غير المطفأ
٧,١٦١,٧٩٧	١١,٣٥٨,٩٨٢	الودائع من البنك المركزي السعودي، صافي



١٣. ودائع العملاء

(أ) يتكون بند ودايع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٤٧٢,٤٥٩	٢٢,٩٤٣,٣٩١	ودائع مرابحة السلع
٢٩,٤٨٥,٦٢٩	٣٦,٠٣٥,٥٢٣	الودائع لأجل التقليدية
٤٩,٩٥٨,٠٨٨	٥٨,٩٧٨,٩١٤	ودائع لأجل
٣,٣٠١,٣٠٦	٣,٣٢٥,٣١٣	ودائع ادخار
٥٣,٢٥٩,٣٩٤	٦٢,٣٠٤,٢٢٧	مجموع الودائع الخاضعة لعمولات خاصة
٢٧,٧٥٤,٦١٢	٢٩,٦٥٥,٦٣٤	ودائع تحت الطلب
٢,٢١٩,٢٥٨	٢,٠٥٣,٢٧٠	ودائع أخرى
٨٣,٢٣٣,٢٦٤	٩٤,٠١٣,١٣١	ودائع العملاء

تتضمن ودايع أخرى على مبالغ قدرها ٥٩١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٦٥٥,١ مليون ريال سعودي) من الودائع الهامشية المخصصة للضمانات المالية.

تتضمن ودايع العملاء أعلاه ودايع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي ٤٢,٧ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣: ٤٠,٨ مليار ريال سعودي).

(ب) تتضمن الودائع أعلاه على ودايع بعملات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، تفاصيلها كالآتي:

٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية	
١,٢٧٢,٤٢٤	١,٤٠٩,٨٣٤	تحت الطلب
١,٧٣٣,٠٦٨	١,٥٣٩,٧١٢	ادخار
٩,٥٤٠,٣٩٢	١٤,٠٥٣,٢٨٦	لأجل
٥٨,٨٤٠	٥٥,٨٥٩	أخرى
١٢,٦٠٤,٧٢٤	١٧,٠٥٨,٦٩١	الإجمالي



١٤. مطلوبات أخرى

(أ) يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣٢٩,٢٥٦	٢٧٢,٤٥٣		مصاريف مستحقة
٢٣٧,٩٤٣	٢٤٨,٠٢٢	١٤ أ	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي
٢٢٦,٥٤٥	٢٧١,٤٥٧		رواتب و منافع موظفين مستحقة
٢٨٣,٩٣٣	٣٣١,٦٨١		زكاة مستحقة
٢٤٨,٩٠٧	٢٨٨,٧٨٦	١٣٤ أ	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٩,٨٩٨	١٥٣,٢٩٤	٩ ب	التزامات الإيجار
١٠١,٤٥٢	٩٠,٦٣١		مطلوبات خاصة بالعملاء
٤٣,٢٧٨	٤٢,٨٧٨	١١٨ أ	مخصص الدعاوى القانونية
١٥,٦٤٦	٤٦,٠٢٢		أتعاب ودخل مؤجل
٣١٩,٨٢٢	٥٢,٩٧٣		الهوامش المحصلة
١٨٥,٢٤٥	١٦٦,٩٩١		أخرى
٢,٢٠١,٩٢٥	١,٩٦٥,١٨٨		الإجمالي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤١,٦٨٨	٢٣٧,٩٤٣	الأرصدة في بداية السنة
(٣,٧٤٥)	١٠,٠٧٩	(عكس) مخصص خسائر الائتمان
٢٣٧,٩٤٣	٢٤٨,٠٢٢	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح ١٤ أ)

(ج) ملخص لاستحقاق التزامات عقود الإيجار التعاقدية غير المخصومة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٧,٣١٦	٢٩,٠٣٦	أقل من سنة
١١٠,٠٦٤	١١٢,٢١٦	من سنة إلى خمس سنوات
١٢٢,٦١٠	٦٥,٠٣٦	أكثر من خمس سنوات
٢٧٩,٩٩٠	٢٠٦,٢٨٨	إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصومة
٢٠٩,٨٩٨	١٥٣,٢٩٤	إجمالي التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٤ أ)



١٥. رأس المال واحتياطيات أخرى

(أ) يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من ١,٢٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٢٣: ١,٠٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي بملايين الريالات السعودية:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
%	المبلغ	%	المبلغ	
١٠٠	١٠,٠٠٠	١٠٠	١٢,٥٠٠	المساهمون السعوديين
١٠٠	١٠,٠٠٠	١٠٠	١٢,٥٠٠	

(ب) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٨٩٩,٢٤٣)	(١,٠٦٢,٩٧٨)	الخسائر غير المحققة من التقييم العادل لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٩٨٤	٦,٠١٨	الخسائر غير المحققة من التقييم العادل لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان (الخسائر) غير المحققة من التقييم العادل لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٨٩٢,٢٥٩)	(١,٠٥٦,٩٦٠)	الخسائر الإكتوارية من التزام المنافع المحددة
(٨٦,٢٤٩)	١٤٥,٩١٢	الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
(٣٤,٧٢٧)	(٥٦,٠٢٩)	
٤,٨٢٧	(٦٧٥)	
(١,٠٠٨,٤٠٨)	(٩٦٧,٧٥٢)	الاحتياطيات الأخرى

١٦. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية واللوائح الداخلية للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل ٤٨٩,٥ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٤٤١ مليون ريال سعودي من صافي الدخل). حالياً، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إيضاح رقم ١٧ يوضح الزيادة المقترحة في رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة من خلال الرسملة من الاحتياطي النظامي.



١٧. توزيعات الأرباح المقترحة وأسهم المنحة

وافق مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٤م على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من عام ٢٠٢٣م بمبلغ ٤٥٠ مليون ريال بواقع ٠,٤٥ ريال للسهم الواحد بعد خصم الزكاة، وقد تم صرف هذه الأرباح بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤م.

وافق مجلس الإدارة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٤م على توزيع أرباح نقدية مرحلية بمبلغ ٤٤٩,٧ مليون ريال سعودي بما يعادل ٠,٣٦ ريال سعودي للسهم الواحد عن السنة المالية ٢٠٢٤. وتم دفع الأرباح النقدية المرحلية في ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤م.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، تم زيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم لمساهمي البنك عن طريق رسملة جزء من الاحتياطي النظامي بمنح سهم واحد لكل أربعة أسهم.

١٨. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

أ) الدعاوى القضائية

يتلقى البنك مطالبات قانونية ضده في سياق الأعمال الاعتيادية، تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة.

الحركة في مخصص هذه الدعاوى القانونية، والمدرجة في مطلوبات أخرى، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٤٧,١٦٤	٤٣,٢٧٨	الأرصدة في بداية السنة
(٣,٨٨٦)	(٤٠٠)	المستخدم خلال السنة
٤٣,٢٧٨	٤٢,٨٧٨	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح ١٤ أ)

ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ١٧٦,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣): ١١٥,٧ مليون ريال سعودي) للممتلكات والمعدات وموجودات غير الملموسة.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالائتمان لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.



١٨. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة 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 قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٤ بألاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
٢,٩٦٨,٤٧٩	٦٧,٦٨١	٢,١٨٩,٠٤٤	٢٨٧,٤٤٧	٤٢٤,٣٠٧	اعتمادات مستندية
١٤,٢٨٣,١٥٥	١,٤٧٠,٧٩٠	١٠,٤٢٤,٣١٩	١,٧٨٣,٩٧٦	٦٠٤,٠٧٠	خطابات ضمان
١,٥٣٥,٩٢٤	٢٥٩,٨٩٢	٨٥٤,٧٧١	١٦٦,٤٥٥	٢٥٤,٨٠٦	قبولات العملاء
٧,٩٢٤,٨١٤	٦,٢٩٨,٣٨٠	١,١٨١,٣٢٤	٤٤٥,١١٠	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
					التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي
٢٦,٧١٢,٣٧٢	٨,٠٩٦,٧٤٣	١٤,٦٤٩,٤٥٨	٢,٦٨٢,٩٨٨	١,٢٨٣,١٨٣	

٢٠٢٣ بألاف الريالات السعودية					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
٣,١٨٠,٩٣٤	٢١,٦٢٢	٢,٠٠٣,٥١١	٦٧٧,١٣٨	٤٧٨,٦٦٣	اعتمادات مستندية
١٠,٩٢٣,٩٩٧	٣٨٢,٣٨٠	٧,٨٥٦,٨٦٦	٢,١٧٩,٩٢٠	٥٠٤,٨٣١	خطابات ضمان
١,٠١٥,٦٥٢	٩٢,٩٠٨	٦٤١,٥٧٥	٢١١,٤١٥	٦٩,٧٥٤	قبولات العملاء
١,٣٩٧,١٠١	٣٥٧,١٦٣	٣٩٥,٥٠٤	٦٤٤,٤٣٤	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
					التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان
١٦,٥١٧,٦٨٤	٨٥٤,٠٧٣	١٠,٨٩٧,٤٥٦	٣,٧١٢,٩٠٧	١,٠٥٣,٢٤٨	



١٨. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

في الإيضاح ١٤، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي. بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما مجموعه ٤١,١ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣: ٣٧,٨ مليار ريال سعودي). (٢) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٤٤	-	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١٥,٠٤٩,٠٠٨	٢٥,٥٨٠,٣٠٢	شركات
١,٤٥٠,٣٦٢	٩٥٣,٢٥٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٧٧٠	١٧٨,٨١٥	أخرى
١٦,٥١٧,٦٨٤	٢٦,٧١٢,٣٧٢	الإجمالي

١٩. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
٥,٥٢٧,٩٧٦	٦,٧٥٧,٤٣٥	- قروض وسلف
١,٤٩٦,٣٤٤	١,٧٩٤,٤٢٠	- الاستثمارات
٣٩٠,٨٥٦	٣١٢,٢٢٤	- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٤١٥,١٧٦	٨,٨٦٤,٠٧٩	إجمالي دخل العمولات الخاصة
		مصاريف العمولات الخاصة:
٢,٧٦٣,٥٦٧	٣,٦٣٢,٣١٣	- ودائع العملاء
١,٢٣٠,٢١٠	١,٦٩٥,٠٧٤	- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,١٨٢	-	- التزامات تسوية الزكاة
٣,٩٩٧,٩٥٩	٥,٣٢٧,٣٨٧	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة
٣,٤١٧,٢١٧	٣,٥٣٦,٦٩٢	صافي دخل العمولات الخاصة



٢٠. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
١٧٤,٦٢٩	٢٥٥,٠٢٩	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
١١٨,٢٦٠	١٥٦,٠٨٥	- عمليات تمويل تجاري
٢٦,١٦١	٢٧,٣٢٢	- تمويل شركات وأفراد
٣١٩,٨١٧	٣١٩,١٥٨	- خدمات بنكية أخرى
٦٣٨,٨٦٧	٧٥٧,٥٩٤	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
٤٠,٧٨٣	٩٨,٥٠٤	- تداول الأسهم وإدارة الأموال
٢٩٥,٨٣٩	٣١٦,٢٣٦	- خدمات بنكية أخرى
٣٣٦,٦٢٢	٤١٤,٧٤٠	إجمالي مصاريف الأتعاب
٣٠٢,٢٤٥	٣٤٢,٨٥٤	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

٢١. مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي

يتكون بند مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٢٣٤	١,٢١٥	مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥,٢٣٤	١,٢١٥	الإجمالي



٢٢. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها

(أ) وفقاً لتعليمات ساما، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقاً لتعريف قواعد ساما بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية			الفئة
التعويضات المتغيرة المدفوعة			
المتغيرة	الثابتة المدفوعة	عدد الموظفين	
٣١,٦٣١	٤٢,٧٢٣	١٤	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي
٢١,٩٦٤	٥٥,١١٣	٨٣	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
١٤,٩٥٤	٦٤,٥٤١	١١٦	موظفون عاملون في مهام الرقابة
٥٩,١٩٦	٣١٨,٣٠٠	١,٢٧٠	موظفون آخرون
١٢٧,٧٤٥	٤٨٠,٦٧٧	١,٤٨٣	الإجمالي
	٣٤١,٦٨٣		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها
	٨٢٢,٣٦٠		إجمالي الرواتب ومافي حكمها

٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية			الفئة
التعويضات المتغيرة المدفوعة			
المتغيرة	الثابتة المدفوعة	عدد الموظفين	
٢١,٨٤٤	٣٥,٤١٠	١٣	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي
١٥,٣٣١	٥٢,٩٣٧	٨٣	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
١٤,٤٠٦	٦٣,٩٤٠	١١٩	موظفون عاملون في مهام الرقابة
٤٨,٤٦٢	٣٠٤,٢٨٢	١,٢٧٣	موظفون آخرون
١٠٠,٠٤٣	٤٥٦,٥٦٩	١,٤٨٨	الإجمالي
	٣٣٠,١٣١		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها
	٧٨٦,٧٠٠		إجمالي الرواتب ومافي حكمها



٢٢. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها – (تتمة)

(ب) قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت (اللجنة) والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية المهمة وذلك التزاماً بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، وإكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها واستقلالية عضوية مجلس إدارة البنك، ومراجعة تكوين مجلس الإدارة، ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات موظفي البنك.

كذلك فإن اللجنة تُعتبر مسؤولة عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص اعتماد سياسة التعويضات للبنك وأية تعديلات على تلك السياسة، وذلك للتأكد من أن تلك السياسات متوافقة مع إرشادات ساما ومبادئ مجلس الاستقرار المالي، وتُعتبر اللجنة أيضاً مسؤولة عن المراجعة الدورية لسياسة التعويضات والمكافآت للبنك وتقييم طرق دفع التعويضات، وتحديد علاوات الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

صُممت سياسة المكافآت والتعويضات للبنك لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعالين والواعدين. يقوم الموظفون بالاشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه والتي يتم مراقبتها وقياسها بواسطة نظام قوي لتحليل أداء الإدارة. إن منح المكافآت المتغيرة، يعتمد بشكل متحفظ على تحقيق مجموعة من الأهداف ومستوى تحقيقها وعلى أداء البنك بشكل عام. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. يُستخدم مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث يتم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعميل و أهداف خاصة بالإجراءات و أهداف خاصة بالعاملين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وارتباط الموظف، و تنوع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي وأمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الالتزام بها أمراً أساسياً لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع موظفي البنك المشاركة في مدخرات حصة الموظفين وخطط الحوافز. ترتبط المكافآت المتغيرة بخلق القيمة طويلة الأجل و آفاق المخاطر. كما أنه يعتمد على معايير الأداء الفردي وقطاع الأعمال والبنك. وفقاً لذلك ، بالنسبة لبعض المكافآت المتغيرة ، يتم تأجيل جزء من الحوافز المكتسبة لبرنامج مكافآت الأداء السنوي بالتوازي مع تحقق المخاطر طويلة الأجل. يعتمد المنح على آليات التخصيص على مدى ثلاث سنوات.

كما تقوم الشركات التابعة للبنك بتطبيق أسلوب مشابه وذلك بتطبيق سياسات مكافآت وتعويضات الموظفين المذكورة أعلاه في إطار معقول لإدارة المخاطر.

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٧٣,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٥٦,١ مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ١٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢,٩ مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٣,٩ مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات ١٢٤ مستفيداً (٢٠٢٣: ١٢٩ مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام ٢٠٢٤، ١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١,٢ مليون ريال سعودي).



٢٣. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

(أ) فيما يلي، تفاصيل ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عائد الربح للمساهمين العاديين
١,٧٦١,٦٠٧	١,٩٥٦,٦٣٠	صافي الدخل
(١٦٧,٤٢٨)	(١٦٩,٥٥٨)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
١,٥٩٤,١٧٩	١,٧٨٧,٠٧٢	صافي الدخل بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٤٧,١٧٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
١,٢٨	١,٤٣	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

(ب) تم تعديل ربحية السهم الأساسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ليعكس تأثير التغييرات في أسهم المنحة المصدرة. كما يتم تضمين تأثير خيارات أسهم الخزينة في حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٤. الزكاة

قام البنك بتقديم ملف الزكاة الخاص به لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تستند حسابات الزكاة الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة إلى نسب الملكية والمذكورة في الإيضاح ١٥. ما زال تقييم إقرارات الزكاة للبنك للعام ٢٠٢٤ تحت التنفيذ.

تتلخص الحركة في مخصصات الزكاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١٧,٩١٧	٢٨٣,٩٣٣	الرصيد في بداية السنة
٢٦٦,٧٢٧	٣١٣,٢٤٢	مخصصات الزكاة
(٢٠٠,٧١١)	(٢٦٥,٤٩٤)	مدفوعات الزكاة
٢٨٣,٩٣٣	٣٣١,٦٨١	مخصصات الزكاة، صافي

(أ) في ديسمبر ٢٠١٨، اتفق البنك مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧ بمبلغ ٧٧٥,٥ مليون ريال سعودي. تم إدراج التزام الزكاة المخصصة بمبلغ ٧١١,٨ مليون ريال سعودي من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة مقابل الالتزام المضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. قام البنك بدفع ١٥٥ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠١٩ و ١٢٤ مليون ريال سعودي ١ ديسمبر ٢٠١٩ و ١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ ديسمبر ٢٠٢١ و ١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ١ ديسمبر ٢٠٢٣ على التوالي بموجب اتفاقية التسوية.

(ب) قام البنك بأخذ مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على أساس فهم البنك لهذه القواعد.



٢٥. القطاعات التشغيلية

(أ) يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دوريًا بواسطة مجلس إدارة البنك بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحًا لقياس نتائج القطاعات لمؤسساتٍ أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقًا للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس أو تصنيف الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(ب) تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع التجزئة. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمؤسسات العامة والافراد ذوي الملاءة المالية العالية.

قطاع الشركات. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخزينة والاستثمارات. أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.

قطاع إدارة الأصول والوساطة. خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي و وحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تم نقل المنتجات المتعلقة بالمؤسسات العامة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قطاع الخزينة والاستثمارات إلى قطاع التجزئة.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. وتتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.



٢٥. القطاعات التشغيلية - (تمة)

ج) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، وإجمالي دخل العمليات، ومصاريف العمليات وصافي دخل قبل مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع أخرى	إجمالي	
٢٦,٢٢٩,٩٥٥	٧٢,٨٢٢,٨٨٦	٥٣,٣٧٣,٣٤٨	٩٣٥,٧٥٠	٣,٣٠٤,٧٤٩	١٥٦,٦٦٦,٦٨٨	إجمالي الموجودات
٦٨,٨٧٣,٦٥٣	١١,٢٣٤,٥٩٦	٥٣,٤١٩,٥١٣	٦٧,١٦٢	٢,٣٤٣,١٥٠	١٣٥,٩٣٨,٠٧٤	إجمالي المطلوبات
(٨٥١,٤٨٠)	٤,٨٧٩,٧٤١	(٥١٤,٤٠٥)	٦٧,٨٣٦	(٤٥٠,٠٠٠)	٣,٥٣٦,٦٩٢	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
٢,٢٨٨,٢٩٥	(٣,٥٣٢,٧٤٤)	١,٢٦٠,٤٩٤	-	(١٦,٠٤٥)	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,٤٣٦,٨١٥	١,٣٤٦,٩٩٧	٧٤٦,٠٨٩	٦٧,٨٣٦	(٦١,٠٤٥)	٣,٥٣٦,٦٩٢	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
١٤,٦٣٥	١٥٤,١٢٠	٤٦,٧٣٥	١٦٤,٩٧٨	(٣٧,٦١٤)	٣٤٢,٨٥٤	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٠٥,٧٩٩	٩٠,٥٣٤	٢٩٦,٧٧٢	١,٦٧١	(١٩٦,٢٧٤)	٢٩٨,٥٠٢	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
١,٥٥٧,٢٤٩	١,٥٩١,٦٥١	١,٠٨٩,٥٩٦	٢٣٤,٤٨٥	(٢٩٤,٩٣٣)	٤,١٧٨,٠٤٨	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٥٠٨,٥٥٠	٨٦,٠٧٦	٣٩,٩٥٩	١١٨,١٣٠	-	٧٥٢,٧١٥	مصاريف عمليات مباشرة
٤٩٠,٨٩٣	١٩٦,٣٥٧	٢٩٤,٥٣٦	-	-	٩٨١,٧٨٦	مصاريف عمليات غير مباشرة
٩,٣٦٤	٢٧٦,٤٣٧	٤,٠٦٠	(١٧)	١١٠	٢٨٩,٩٥٤	مخصصات (عكس) خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٠٠٨,٨٠٧	٥٥٨,٨٧٠	٣٣٨,٥٥٥	١١٨,١١٣	١١٠	٢,٠٢٤,٤٥٥	إجمالي مصاريف العمليات
٥٤٨,٤٤٢	١,٠٣٢,٧٨١	٧٥١,٠٤١	١١٦,٣٧٢	(٢٩٥,٠٤٣)	٢,١٥٣,٥٩٣	دخل (خسارة) العمليات
-	-	١١٦,٢٧٩	-	-	١١٦,٢٧٩	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٥٤٨,٤٤٢	١,٠٣٢,٧٨١	٨٦٧,٣٢٠	١١٦,٣٧٢	(٢٩٥,٠٤٣)	٢,٢٦٩,٨٧٢	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة

٢٠٢٣ بالآلاف الريالات السعودية

قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاع أخرى	إجمالي	
٢٢,٦٦٣,٦٦٧	٥٨,٠٤٥,٣٥٢	٤٥,٧٧٤,١٧٨	٧٩٨,٢٣٨	٢,٧٠٢,٧٣٨	١٢٩,٩٨٤,١٧٣	إجمالي الموجودات
٥٨,٩٦٢,٨٢٢	٧,٩٥٣,٢٥٤	٤٣,٦٠٦,٦٣١	٦١,٨٤٢	٢,١٦٤,٥٧١	١١٢,٧٤٩,١٢٠	إجمالي المطلوبات
(٥١٦,٠٠٧)	٤,٠٣٧,٢٥٣	(١٠٦,٤٧٥)	٥٦,٨٥١	(٥٤,٤٠٥)	٣,٤١٧,٢١٧	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
١,٩٤٧,٠٠٠	(٢,٧٧٢,٢٥٢)	٨١٣,٧٢٩	-	١١,٥٢٣	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,٤٣٠,٩٩٣	١,٢٦٥,٠٠١	٧٠٧,٢٥٤	٥٦,٨٥١	(٤٢,٨٨٢)	٣,٤١٧,٢١٧	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٢٠,٧٢١	١٢٦,٩٢٨	٣١,٩٠٤	١٤٤,٣٧٩	(٢١,٦٨٧)	٣٠٢,٢٤٥	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
١١٥,٦١٤	٧١,٠٣٢	٢٢١,٦٥٤	١,٦٧٧	(١٦٢,٨٥٦)	٢٤٧,١٢١	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
١,٥٦٧,٣٢٨	١,٤٦٢,٩٦١	٩٦٠,٨١٢	٢٠٢,٩٠٧	(٢٢٧,٤٢٥)	٣,٩٦٦,٥٨٣	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٤٨٣,٣٨٥	٨٠,٠٢٢	٣٩,١٠٩	١٠٨,٤١٣	-	٧١٠,٩٢٩	مصاريف عمليات مباشرة
٤٧٢,٩٥٩	١٨٩,١٨٣	٢٨٣,٧٧٥	-	-	٩٤٥,٩١٧	مصاريف عمليات غير مباشرة
٨٢,٣٧٩	٢٧٦,٧٣٩	(٥٢٣)	٦٢	-	٣٥٨,٦٥٧	مخصصات (عكس) خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٠٣٨,٧٢٣	٥٤٥,٩٤٤	٣٢٢,٣٦١	١٠٨,٤٧٥	-	٢,٠١٥,٥٠٣	إجمالي مصاريف العمليات
٥٢٨,٦٠٥	٩١٧,٠١٧	٦٣٨,٤٥٠	٩٤,٤٣٢	(٢٢٧,٤٢٥)	١,٩٥١,٠٨٠	دخل (خسارة) العمليات
-	-	٧٧,٢٥٤	-	-	٧٧,٢٥٤	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٥٢٨,٦٠٥	٩١٧,٠١٧	٧١٥,٧٠٤	٩٤,٤٣٢	(٢٢٧,٤٢٥)	٢,٠٢٨,٣٣٤	مخصصات (عكس) خسائر الائتمان والخسائر الأخرى



٢٥. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(د) فيما يلي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الاستثمارات والوساطة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
٢٤,٧٤٢,٥٤٢	٧٢,٨٢٢,٨٨٦	٥٠,٨٠٥,٦٤٦	٧٣٧,٩٨٧	١,١٦٣,٠٧٥	١٥٠,٢٧٢,١٣٦
٢٤٣,٠٣١	١٩,٣٨٠,٠٧٢	٥٢٩,٠٠٠	-	-	٢٠,١٥٢,١٠٣
-	-	١,٨٠٨,٠١١	-	-	١,٨٠٨,٠١١
٢٤,٩٨٥,٥٧٣	٩٢,٢٠٢,٩٥٨	٥٣,١٤٢,٦٥٧	٧٣٧,٩٨٧	١,١٦٣,٠٧٥	١٧٢,٢٣٢,٢٥٠

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي

الموحدة

التعهدات والالتزامات المحتملة

المشتقات

الإجمالي

٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية					
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الاستثمارات والوساطة	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
٢١,٢٧٦,١٠٩	٥٨,٠٤٥,٣٥٢	٤٤,٤٦٨,٩٥٨	٦٣١,٧٠١	٧٩٧,٤٥٨	١٢٥,٢١٩,٥٧٨
٢٤٣,٦٥٩	١٣,٣٥٧,٤٠٢	١,٤٨٥,٢١٦	-	١٤,٨١٤	١٥,١٠١,٠٩١
-	-	١,٤١٠,١٨٨	-	-	١,٤١٠,١٨٨
٢١,٥١٩,٧٦٨	٧١,٤٠٢,٧٥٤	٤٧,٣٦٤,٣٦٢	٦٣١,٧٠١	٨١٢,٢٧٢	١٤١,٧٣٠,٨٥٧

الموجودات المدرجة في قائمة المركز

المالي الموحدة

التعهدات والالتزامات المحتملة

المشتقات

الإجمالي

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة، القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية، الممتلكات، المعدات وأصول حق الاستخدام، صافي الموجودات غير الملموسة، صافي والاستثمارات في شركات زميلة، والاستثمارات في الأسهم، وصناديق الاستثمار، والاستثمارات الأخرى، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، صافي.



٢٦. التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية							
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون		
					الخليجي الأخرى	المملكة العربية السعودية	
							الموجودات
٧٩٧,٨٨١	-	-	-	-	-	-	تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:
٩,١٢٠,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
١,١٢٤,٠٣٢	٧٠,٧١٣	٢٢,٦٣٨	٤١٣,٩٦٣	١٩٩,٩٦٠	١٤٩,٢٥٢	٢٦٧,٥٠٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
١٨٩,٩٦٨	-	-	-	٢٩,٩٦٨	-	١٦٠,٠٠٠	حسابات جارية
							إيداعات أسواق المال
							استثمارات:
٦٢,٨٢٦	-	-	٦٦٦	-	١,٢٣٣	٦٠,٩٢٧	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١,٤٢٣,٥٧٠	-	٧٧٩,١١٦	٣,٨٣٨,٣٢٢	٤,٥٦٩,٠٧٢	٥,٠١٠,٥٤٠	٧,٢٢٦,٥٢٠	مقتناة بالتكلفة المضافة
١٨,٩٤٤,٩٢٠	-	٢٢٣,٧٢٢	٣٦٣,٠١٠	٦٢٩,٤٧٦	٢,٧١٢,٢٨٩	١٥,٠١٦,٤٢٣	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود النخل الشامل الأخرى
							القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:
٣٧٤,٥٦٨	-	-	٤١,٣٦٠	١٩,٩٤١	-	٣١٣,٢٦٧	مقتناة لأغراض المتاجرة
٢٧٨,١٤٥	-	-	-	٢٦١,٥٨٦	١٦,٥٥٩	-	مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
١٨٣,٩١٠	-	-	-	-	١٨٣,٩١٠	-	خيار بيع شركة زميلة
(٣١٠,١٢٥)	-	-	-	(٢٨١,٥٢٧)	(١٦,٥٥٩)	(١٢,٠٣٩)	هوامش السيولة التقديمية للملحق وإمير
							فروض وسلف، صافي:
٨١,٦٣٤,٢٨٨	-	-	-	-	-	٨١,٦٣٤,٢٨٨	تجارية وأخرى
٥,٤١٣,٠٤٥	-	-	-	-	-	٥,٤١٣,٠٤٥	جاري مدين
١٢,٤١٩,١٥٧	-	-	-	-	-	١٢,٤١٩,١٥٧	شخصية
١,٠٢٢,٤١٨	-	-	-	-	-	١,٠٢٢,٤١٨	استثمارات في شركات زميلة
٨٥٨,٨٣٠	-	-	-	-	-	٨٥٨,٨٣٠	عقارات أخرى
١,٢٤٥,٩١٠	-	-	-	-	-	١,٢٤٥,٩١٠	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
٦٣٠,٥٧٣	-	-	-	-	-	٦٣٠,٥٧٣	موجودات غير ملموسة، صافي
١,٢٥١,٧٧٥	-	-	-	-	-	١,٢٥١,٧٧٥	موجودات أخرى
١٥٦,٦٦٦,٦٨٨	٧٠,٧١٣	١,٠٢٥,٤٧٦	٤,٦٥٧,٣٢١	٥,٤٢٨,٤٧٦	٨,٠٥٧,٢٢٤	١٣٧,٤٢٧,٤٧٨	الإجمالي
							المطلوبات
٢,٧٦١	١,١٢١	٥٤٢	-	٢٨٨	٨١٠	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
٢٤,٧٣٣,١٠٤	-	٩١٧,٢٣٠	٣,٨٦٧,٥١١	٤,٤٨٣,٤١١	٦,٣٨٨,٦٢٤	٩,٠٧٦,٣٢٨	حسابات جارية
٣,٨٠٦,١٥١	-	-	-	٦٩٨,٥٩٩	١,٣٣٣,٨١١	١١,٦٦٣,٧٤١	اتفاقيات إعادة الشراء
١١,٣٥٨,٩٨٢	-	-	-	-	-	١١,٣٥٨,٩٨٢	ودائع أسواق المال
							ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي
٥٨,٩٧٨,٩١٤	-	-	-	-	-	٥٨,٩٧٨,٩١٤	ودائع العملاء:
٣,٣٢٥,٣١٣	-	-	-	-	-	٣,٣٢٥,٣١٣	ودائع لأجل
٢٩,٦٥٥,٦٣٤	-	-	-	-	-	٢٩,٦٥٥,٦٣٤	ودائع ادخار
٢,٠٥٣,٢٧٠	-	-	-	-	-	٢,٠٥٣,٢٧٠	ودائع تحت الطلب
-	-	-	-	-	-	-	ودائع أخرى
٣٦٥,٧٦٢	-	-	-	٣١٦,٠١٦	٧,٨٣٤	٤١,٩١٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:
(٣٠٧,٠٠٥)	-	-	-	(٣٠٧,٠٠٥)	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
١,٩٦٥,١٨٨	-	-	-	-	-	١,٩٦٥,١٨٨	هوامش السيولة التقديمية للملحق وإمير
١٣٥,٩٣٨,٠٧٤	١,١٢١	٩١٧,٧٧٢	٣,٨٦٧,٥١١	٥,١٩١,٣٠٩	٧,٧٤١,٠٧٩	١١٨,٢١٩,٢٨٢	مطلوبات أخرى
							الإجمالي
							التعهدات والالتزامات المحتملة:
٢,٩٦٨,٤٧٩	-	-	-	-	٥٣٨,٢٠٠	٢,٤٣٠,٢٧٩	اعتمادات مستندية
١٤,٢٨٣,١٥٥	٣,٥٥٧	٢,٧٠١	١٧,٥٧٩	١٦٥,٠٥٩	١٩١,٨٤٣	١٣,٩٠٢,٤١٦	خطابات ضمان
١,٥٣٥,٩٢٤	-	-	-	-	-	١,٥٣٥,٩٢٤	قبولات العملاء
٧,٩٢٤,٨١٤	-	-	-	-	-	٧,٩٢٤,٨١٤	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
							مخاطر الائتمان القصوى (بتم)
٢,٣٩٩,٠٧٦	-	-	-	-	٥٣٨,٢٠٠	١,٨٦٠,٨٧٦	عرضها بقيمة المعادل الائتماني:
١٤,٢٨٣,١٥٥	٣,٥٥٧	٢,٧٠١	١٧,٥٧٩	١٦٥,٠٥٩	١٩١,٨٤٣	١٣,٩٠٢,٤١٦	التعهدات والالتزامات المحتملة
١,٥٣٥,٩٢٤	-	-	-	-	-	١,٥٣٥,٩٢٤	اعتمادات مستندية
٣,١٦٩,٩٢٥	-	-	-	-	-	٣,١٦٩,٩٢٥	خطابات ضمان
							قبولات العملاء
							التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
							المشتقات:
١,٥١٢,١٦٢	-	-	٥٠,٤٩٧	١,٣٠٦,٤٥٩	٤,٣٢٧	١٥٠,٨٧٩	مقتناة لأغراض المتاجرة
٢٩٥,٨٤٩	-	-	-	٢٧٥,٩١٧	١٩,٩٣٢	-	مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة
١٨٣,٩١٠	-	-	-	-	١٨٣,٩١٠	-	خيار بيع شركة زميلة



٢٦. التركيز الجغرافي - (تتمة)

٢٠٢٣ بالآلاف الريالات السعودية						
الموجودات	دول مجلس التعاون					
	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
الإجمالي						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:	٦٧٨,٥٥٠	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق	١٠,٣٣٩,٧١٩	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٤٧,١٩٥	٦٦,٨٧٩	٣٩١,١٣٤	٥٦٩,٠٥٥	١٢,٦٧٧	٣٩,٥٧٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	٤٥,٨٢٣	٣٠١,٠٧٩	-	-	-
حسابات جارية	٣٦,٦٠٨	١,٦٠٣	-	٧٠٠	-	-
إيداعات أسواق المال	٤,٢٤٤,٩٦٥	١,٨٧١,٠٣١	٢,٣٨٠,٨٩٦	٣,٤٢٣,٣٥٢	٣٧٩,٣١٢	-
استثمارات:	١٥,٤٦٢,٢٠٣	٣,٣٠٩,١٠٨	٦١٢,٧٩٣	٣٥٩,٥٧٣	٢١٨,٩٢٨	-
مُقتناة بأرصدة العادية من خلال الأرباح والخسائر	٢٣٣,٨١٢	٥٠٠	٨,٠٨٩	٤٩,٦٨٠	-	-
مُقتناة بالتكلفة المطواة	٥,٦٥٢	١٨,٢٤٤	٣٠٤,٦٥٠	-	-	-
مُقتناة بأرصدة العادية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	١١٣,٠٦٦	-	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٦٥,٧٧٥,٣٩٤	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	٤,٦٧٠,٢٣٠	-	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	١٠,٣٠٥,١٤٦	-	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي:	-	-	-	-	-	-
تجارية وأخرى	٩٦٧,٩٤٥	-	-	-	-	-
جاري مدين	٨٥٨,٨٩٧	-	-	-	-	-
شخصية	١,١٨٥,٧٤٢	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة	٤٨٤,٩١٤	-	-	-	-	-
عقارات أخرى	٢٥٧,٧٠٩	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١١٥,٥٥٤,٦٨١	٥,٤٢٦,٢٥٤	٣,٩٥٠,٣٨٤	٤,٤٠٢,٣٦٠	٦١٠,٩١٨	٣٩,٥٧٦
المطلوبات	١١,٦٦٧	٥٨٤	١٧٥	-	٥٤٣	٨٠٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	٩,٣٩٥,٧٨٠	٢,٨٠١,١٥٢	٢,٢٩٦,٣٧٥	٢,٩١٣,٤٢٠	٥٣٩,٤٦٦	-
حسابات جارية	١,٢٠٤,٨٧٤	٣١٥,١٣١	٦٤٦,٨٨٦	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	٧,١٦١,٧٩٧	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال	-	-	-	-	-	-
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء:	٤٩,٩٥٨,٠٨٨	-	-	-	-	-
ودائع لأجل	٣,٣٠١,٣٠٦	-	-	-	-	-
ودائع انداخ	٢٧,٧٥٤,٦١٢	-	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	٢,٢١٩,٢٥٨	-	-	-	-	-
ودائع أخرى	٤٤,٤٣٩	٢٣١	٢٤٧,٠٨٨	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:	(٢٢,٤٣١)	-	(٢٤٤,٠٥٤)	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٢,٢٠١,٩٢٥	-	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	١٠٣,٢٣١,٣١٥	٣,١١٧,٠٩٨	٢,٩٤٦,٤٧٠	٢,٩١٣,٤٢٠	٥٤٠,٠٠٩	٨٠٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١١٢,٧٤٩,١٢٠	٨٠٨	٣,٩٥٠,٣٨٤	٤,٤٠٢,٣٦٠	٦١٠,٩١٨	٣٩,٥٧٦
التعهدات والالتزامات المحتملة:	٢,١٢٩,٨٥٢	١,٠٥١,٠٨٢	-	-	-	-
اعتمادات مستندية	١٠,٥٤٢,١١٧	٢١١,٣٠١	١٤٨,٠٩٢	١٩,٧٦٦	-	-
خطابات ضمان	١,٠١٥,٦٤٨	-	-	-	-	-
قبولات العملاء	١,٣٩٧,١٠١	-	-	-	-	-
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	٢,١١٠,٣٦٥	١,٠٥١,٠٨٢	-	-	-	-
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):	١٠,٥٤٢,١١٧	٢١١,٣٠١	١٤٨,٠٩٢	١٩,٧٦٦	-	-
التعهدات والالتزامات المحتملة	١,٠١٥,٦٤٨	-	-	-	-	-
اعتمادات مستندية	٥٥٨,٨٤٠	-	-	-	-	-
خطابات ضمان	١,٣٩٧,١٠١	-	-	-	-	-
قبولات العملاء	٥٥٨,٨٤٠	-	-	-	-	-
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	٥٠٥,٨٦٠	-	٣٧٣,٢٧٦	٢٢,٩٧٩	-	-
المشتقات	١٩,٥٤٧	٢٩,٨٩٦	٤٥٨,٦٣٠	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	-	١١٣,٠٦٦	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	-	-	-	-	-	-



٢٦. التركيز الجغرافي - (تتمة)

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

مخصص خسائر الائتمان		قروض وسلف غير عاملة		
٢٠٢٣ بـآلاف الريالات	٢٠٢٤ بـآلاف الريالات	٢٠٢٣ بـآلاف الريالات	٢٠٢٤ بـآلاف الريالات	
١,٧٩٢,٨٠٤	١,٥٠٩,١٢١	١,١٥٠,١٥١	٩٦٦,٢٩٣	المملكة العربية السعودية
١٣١,٤٧٦	١٤٣,١١٠	٨٩,٧٨٩	٨٨,٣٥٧	جارية وجاري مدين
١,٩٢٤,٢٨٠	١,٦٥٢,٢٣١	١,٢٣٩,٩٤٠	١,٠٥٤,٦٥٠	شخصية

٢٧. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العملات و أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتُصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الاجنبي ومقايضات أسعار عمولات. وتستخدم إدارة مخاطر السوق النهج الموحد الإلزامي، على سبيل المثال الطريقة القائمة على الحساسية، للوصول إلى تعرض مخاطر السوق في عمليات المتاجرة لتعرض البنك لمخاطر الصرف الاجنبي ومقايضات أسعار عمولات. ويتم الاستفادة من أداة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) للوصول إلى أي تعرض إضافي بخلاف النهج الموحد.

(ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز المجموعة في العمليات المصرفية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس الإدارة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترة المحددة، وتراقب المجموعة المراكز وتقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقتناة ذات السعر المتغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.



٢٧. مخاطر السوق - (تتمة)

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات سعر العمولة الثابتة، باستثناء الأثر من أي تحوطات متعلقة بالقيمة العادلة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ والناجئة عن تأثير أي تغييرات مقترضة في أسعار العمولات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملتها كودائع ذات سعر متغير.

سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	٢٠٢٤ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية				
		٦ أشهر أو أقل	٦-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	١٠٠+	(٥٥٠)	-	(١٨,٧٨٧)	(١٨٨,٥١٦)	(٢٠٧,٨٥٣)
دولار امريكي	١٠٠+	(٣,٦٢٥)	(٢,٧٤٠)	(٢١٥,٢٥٢)	(١٩٧,٠٨٢)	(٤١٨,٦٩٩)
يورو	١٠٠+	-	-	-	-	-

سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	٢٠٢٤ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية				
		٦ أشهر أو أقل	٦-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	١٠٠-	٥٥٠	-	١٨,٧٨٧	١٨٨,٥١٦	٢٠٧,٨٥٣
دولار امريكي	١٠٠-	(٣,٦٢٥)	(٢,٧٤٠)	(٢١٥,٢٥٢)	(١٩٧,٠٨٢)	(٤١٨,٦٩٩)
يورو	١٠٠-	-	-	-	-	-

سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	٢٠٢٣ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية				
		٦ أشهر أو أقل	٦-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	١٠٠+	(٢,٢٠٩)	(٦٣٤)	(١٧١,٤٩٩)	(٣٦٨,٩٩٤)	(٥٤٣,٣٣٦)
دولار امريكي	١٠٠+	-	-	(٥,٤٠٣)	(٢٣٧,٧٤٥)	(٢٤٣,١٤٨)
يورو	١٠٠+	-	-	-	-	(٤٣)



٢٧. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠٢٣ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية					٢٠٢٣ بالآلاف الريالات السعودية		الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العمولة
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهرًا	٦ أشهر أو أقل	أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة			
٥٤٣,٣٣٦	٣٦٨,٩٩٤	١٧١,٤٩٩	٦٣٤	٢,٢٠٩	١٨٩,٩١١	١٠٠-	ريال سعودي	
٢٤٣,١٤٨	٢٣٧,٧٤٥	٥,٤٠٣	-	-	(١٤٦,٤٩٩)	١٠٠-	دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	٤٣	١٠٠-	يورو	

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي و تدفقاتها النقدية. يحدد مجلس الإدارة كذلك المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في تجديد تسعير أسعار العمولات الخاصة والتي يتم مراقبتها من قبل وحدة الخزينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

الجدولان التاليان، يشتملان على ملخص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. كما يشتملان على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفةً حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.



٢٧. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية					
	أكثر من ٥ سنوات		٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة				
الموجودات					
	٧٩٧,٨٨١	-	-	-	-
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
نقد في الصندوق	٧٩٧,٨٨١	-	-	-	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٩,١٢٠,٩٩٧	-	-	-	٤,٢٤٤,٠٠٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
حسابات جارية	١,١٢٤,٠٣٢	٥٠٣,٤١٣	-	-	٦٢٠,٦١٩
إيداعات أسواق المال	١٨٩,٩٦٨	-	-	١٦٠,٠٠٠	٢٩,٩٦٨
استثمارات، صافي:					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٢,٨٢٦	-	-	-	-
مُقتناة بالتكلفة المطفاة، صافي	٢١,٤٢٣,٥٧٠	٢٧٩,١٣٣	١٣,٤٤٩,٦٧٩	٦,٢١٥,٧٧٩	٥١٤,١٥٧
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٨,٩٤٤,٩٢٠	٦٩٠,٤٥١	٧,٧٨٢,٣٧٨	٨,٠٢٧,٣٠٨	١,٦٢٣,٢٠١
٨٢١,٥٨٢					
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٣٧٤,٥٦٨	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة	٢٧٨,١٤٥	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة	١٨٣,٩١٠	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	(٣١٠,١٢٥)	(٣١٠,١٢٥)	-	-	-
قروض وسلف، صافي:	-	-	-	-	-
تجارية وأخرى	٨١,٦٣٤,٢٨٨	١,٠٨٠,٦٨٦	٢٤٨	٤٠,١٤٧	٢٥,٣١٥,٥٢١
جاري مدين	٥,٤١٣,٠٤٥	٧٧٥,٥٩٥	-	-	-
شخصية	١٢,٤١٩,١٥٧	١٣,٤٥٥	٢,٤٧٩,٦٨٤	٥,٧٥٨,٤٥١	١,٥٧٢,٢٩٨
٢,٥٩٥,٢٦٩					
استثمارات في شركات زميلة	١,٠٢٢,٤١٨	١,٠٢٢,٤١٨	-	-	-
عقارات أخرى	٨٥٨,٨٣٠	٨٥٨,٨٣٠	-	-	-
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	١,٢٤٥,٩١٠	١,٢٤٥,٩١٠	-	-	-
موجودات غير ملموسة، صافي	٦٣٠,٥٧٣	٦٣٠,٥٧٣	-	-	-
موجودات أخرى، صافي	١,٢٥١,٧٧٥	١,٢٥١,٧٧٥	-	-	-
٦٨,٦٦٠,٧٣١	١٤,٦١٦,٤٤١	٢٣,٧١١,٩٨٩	٢٠,٠٤١,٦٨٥	٢٩,٦٣٥,٨٤٢	١٥٦,٦٦٦,٦٨٨
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
حسابات جارية	٢,٧٦١	٢,٧٦١	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	٢٤,٧٣٣,١٠٤	١٩٥,١٧٥	-	٨,٣٤١,٣٣٤	١٦,١٩٦,٥٩٥
ودائع أسواق المال	٣,٨٠٦,١٥١	-	-	١,٩٠٨,٧٤٨	١,٨٩٧,٤٠٣
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي	١١,٣٥٨,٩٨٢	٩٣,٥٦٨	-	٦,٦٧٤,٠٦٩	٤,٥٩١,٣٤٥
ودائع العملاء:					
ودائع لأجل	٥٨,٩٧٨,٩١٤	٥٥٤,١٤٢	-	١٢,٠٠٠	٧,٥١٠,٢٥٠
٥٠,٩٠٢,٥٢٢					
ودائع ادخار	٣,٣٢٥,٣١٣	-	-	-	٣,٣٢٥,٣١٣
ودائع تحت الطلب	٢٩,٦٥٥,٦٣٤	٢٩,٦٥٥,٦٣٤	-	-	-
ودائع أخرى	٢,٠٥٣,٢٧٠	٢,٠٥٣,٢٧٠	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:	-	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض المتاجرة	٣٦٥,٧٦٢	٣٦٥,٧٦٢	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير	(٣٠٧,٠٠٥)	(٣٠٧,٠٠٥)	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٩٦٥,١٨٨	١,٩٦٥,١٨٨	-	-	-
٢٠,٧٢٨,٦١٤	٢٠,٧٢٨,٦١٤	-	-	-	-
٧٦,٩١٣,١٧٨	٥٥,٣٠٧,١٠٩	-	١٢,٠٠٠	٢٤,٤٣٤,٤٠١	١٥٦,٦٦٦,٦٨٨
إجمالي حقوق المساهمين					
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي	-	(٤٠,٦٩٠,٦٦٨)	٢٣,٧١١,٩٨٩	٢٠,٠٢٩,٦٨٥	٥,٢٠١,٤٤١
٨,٢٥٢,٤٤٧					
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	(٦,٢٧٨,٢٨٦)	(٥٧٠,٨٩٧)
٦,٨٤٩,١٨٣					
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة	-	(٤٠,٦٩٠,٦٦٨)	٢٣,٧١١,٩٨٩	١٣,٧٥١,٣٩٩	٤,٦٣٠,٥٤٤
(١,٤٠٣,٢٦٤)					
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة	-	٤٠,٦٩٠,٦٦٨	١٦,٩٧٨,٦٧٩	٣,٢٢٧,٢٨٠	(١,٤٠٣,٢٦٤)



٢٧. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠٢٣ بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
٦٧٨,٥٥٠	٦٧٨,٥٥٠	-	-	-	-
نقد في الصندوق					
١٠,٣٣٩,٧١٩	٣,٨٩٩,٧١٩	-	-	-	٦,٤٤٠,٠٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
١,١٢٦,٥١٦	٢٥٩,٩٣٩	-	-	-	٨٦٦,٥٧٧
حسابات جارية					
٣٤٦,٩٠٢	-	-	-	-	٣٤٦,٩٠٢
إيداعات أسواق المال					
استثمارات، صافي:					
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
٣٨,٩١١	٣٨,٩١١	-	-	-	-
مُقتناة بالتكلفة المضافة، صافي					
١٢,٢٩٩,٥٥٧	١٤٧,١٠٤	٧,٤٩٢,٠٣٥	٤,٥٢١,٢٨٨	-	١٣٩,١٢٩
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
١٩,٩٦٦,٦٠٥	٤٧٠,٥٧٢	١١,١٣٠,٦٦٣	٦,٥٣٤,٩٦٨	١,١٥٩,٤٧٩	٦٦٦,٩٢٣
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
٢٩٢,٠٨١	٢٩٢,٠٨١	-	-	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة					
٣٢٨,٥٤٦	٣٢٨,٥٤٦	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة					
١١٣,٠٦٦	١١٣,٠٦٦	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
(٤٨,٢٥٧)	(٤٨,٢٥٧)	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي:					
تجارية وأخرى					
٦٥,٧٧٥,٣٩٤	١,٢١٨,٠٥٦	٢٤٨	٨٨٦,٤١٢	٢٠,١٤٧,٦٢٧	٤٣,٥٢٣,٠٥١
جاري مدين					
٤,٦٧٠,٢٣٠	٧١١,٤٠٣	-	-	-	٣,٩٥٨,٨٢٧
شخصية					
١٠,٣٠٥,١٤٦	٣٩,٨١٣	٢,٢٣٦,١١٤	٤,٧٨٧,٨١٠	١,٤٠٤,٠١٧	١,٨٣٧,٣٩٢
استثمارات في شركات زميلة					
٩٦٧,٩٤٥	٩٦٧,٩٤٥	-	-	-	-
عقارات أخرى					
٨٥٨,٨٩٧	٨٥٨,٨٩٧	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي					
١,١٨٥,٧٤٢	١,١٨٥,٧٤٢	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة، صافي					
٤٨٤,٩١٤	٤٨٤,٩١٤	-	-	-	-
موجودات أخرى، صافي					
٢٥٧,٧٠٩	٢٥٧,٧٠٩	-	-	-	-
١٢٩,٩٨٤,١٧٣	١١,٩٠٤,٧١١	٢٠,٨٥٩,٠٦٠	١٦,٧٣٠,٤٧٨	٢٢,٧١١,١٢٣	٥٧,٧٧٨,٨٠١
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
حسابات جارية					
١٣,٧٧٧	١٣,٧٧٧	-	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء					
١٧,٩٤٦,١٩٣	٢٥٩,٣١٦	-	٢,١٨٢,٨٥٠	٣,٩٩٤,٨٦٢	١١,٥٠٩,١٦٥
ودائع أسواق المال					
٢,١٦٦,٨٩١	-	-	-	-	٢,١٦٦,٨٩١
ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي					
٧,١٦١,٧٩٧	٥٣,٩١٤	-	٢,٨١٠,٠٦٩	٥٩٤,٦٦٠	٣,٧٠٣,١٥٤
ودائع العملاء:					
ودائع لأجل					
٤٩,٩٥٨,٠٨٨	٧٤٢,٥٢٢	-	-	٦,١٤٤,٧٢٣	٤٣,٠٧٠,٨٤٣
ودائع ادخار					
٣,٣٠١,٣٠٦	-	-	-	-	٣,٣٠١,٣٠٦
ودائع تحت الطلب					
٢٧,٧٥٤,٦١٢	٢٧,٧٥٤,٦١٢	-	-	-	-
ودائع أخرى					
٢,٢١٩,٢٥٨	٢,٢١٩,٢٥٨	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
مُقتناة لأغراض المتاجرة					
٢٩١,٧٥٨	٢٩١,٧٥٨	-	-	-	-
هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير					
(٢٦٦,٤٨٥)	(٢٦٦,٤٨٥)	-	-	-	-
مطلوبات أخرى					
٢,٢٠١,٩٢٥	٢,٢٠١,٩٢٥	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين					
١٧,٢٣٥,٠٥٣	١٧,٢٣٥,٠٥٣	-	-	-	-
١٢٩,٩٨٤,١٧٣	٥٠,٥٠٥,٦٥٠	-	٤,٩٩٢,٩١٩	١٠,٧٣٤,٢٤٥	٦٣,٧٥١,٣٥٩
الإجمالي					
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
-	(٣٨,٦٠٠,٩٣٩)	٢٠,٨٥٩,٠٦٠	١١,٧٣٧,٥٥٩	١١,٩٧٦,٨٧٨	(٥,٩٧٢,٥٥٨)
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي					
-	-	(١,٨١٨,٧٩٨)	(٥,٤٣٥,٠٨٢)	(٨٤٣,٧٢٢)	٨,٠٩٧,٦٠٢
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة					
-	(٣٨,٦٠٠,٩٣٩)	١٩,٠٤٠,٢٦٢	٦,٣٠٢,٤٧٧	١١,١٣٣,١٥٦	٢,١٢٥,٠٤٤
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة					
-	-	٣٨,٦٠٠,٩٣٩	١٩,٥٦٠,٦٧٧	١٣,٢٥٨,٢٠٠	٢,١٢٥,٠٤٤



٢٧. مخاطر السوق - (تتمة)

تمثل الفجوة للمراكز خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

(٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز العملات. وتتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدره في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بآلاف الريالات السعودية				
٢٠٢٣	٢٠٢٤	التغير في سعر الصرف %	بآلاف الريالات السعودية	العملات المعرضة للمخاطر
٢٩,٧٢٨ ±	١٠٠,٢٨٢ ±	± ٥%	بآلاف الريالات السعودية	دولار أمريكي
٢,٠٩٤ ±	٤٠ ±	± ٥%	بآلاف الريالات السعودية	يورو
٧٣ ±	١٠٥ ±	± ٥%	بآلاف الريالات السعودية	جنيه استرليني

(٣) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواء كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	العملة
بآلاف الريالات السعودية دائن / (مدين)	بآلاف الريالات السعودية دائن / (مدين)	
٥٩٤,٥٥١	٢,٠٠٥,٦٥٠	دولار أمريكي
(٤١,٨٧٦)	٨٠٥	يورو
١,٤٥٩	٢,٠٩٠	جنيه استرليني
٦٢٠	-	ين ياباني
١٨,٧٤١	٤٨,٣١١	درهم إماراتي
٧٠,٨٨٠	٨٥,٢١٨	أخرى



٢٧. مخاطر السوق - (تتمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم والصناديق المشتركة والأوراق المالية الأخرى في محفظة الاستثمارات لدى المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم والصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضاً ذلك التأثير على صافي الربح وحقوق المساهمين للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
التأثير على حقوق المساهمين بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بالآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر السهم في %	التأثير على حقوق المساهمين بالآلاف الريالات السعودية	الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة بالآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر السهم في %
١٤,٣٦٤ ±	-	٥% ±	٢٥,٩٨٥ ±	-	٥% ±
٢٣٢ ±	١,٩٤٦ ±	٥% ±	٢٣٢ ±	٣,١٤١ ±	٥% ±

٢٨. مخاطر السيولة

تُمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة. تقوم الإدارة بمراقبة مدى استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلاً من الحالات العادية والحادة لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمناً جميع الحالات الاستثنائية والحلول المُتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات.

و طبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى ساما بوديعة نظامية تساوي ٧% (٢٠٢٣: ٧%) من متوسط الودائع تحت الطلب و ٤% (٢٠٢٣: ٤%) من متوسط ودائع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠% من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، أو سندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته ٩٨% من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

لدى البنك القدرة على تقبل مخاطر السيولة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتتم مراجعتها شهرياً من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يعتمد بيان الموافقة على مدى تقبل مخاطر على مجموعة من مقاييس المراقبة الرئيسية، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة قصيرة الأجل ونسبة صافي استقرار التمويل طويل الأجل بالإضافة إلى حدود فجوة السيولة مع الأخذ بالاعتبار عوامل الجهد المتعلقة بكل من السوق بصفة عامة وظروف البنك بصفة خاصة. قام البنك أيضاً بوضع خطة تمويل شاملة للطوارئ باستخدام مقاييس



٢٨. مخاطر السيولة - (تتمة)

مراقبة الإنذار المبكر لتنبيه الإدارة العليا من الإجهاد الوشيك والذي يحدد تخصيصاً واضحاً للأدوار وخطوطاً واضحة لمسؤولية الإدارة لمعالجة أي حالات ضغط للسيولة.

(أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصّل عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة للالتزامات الدفعات المستقبلية.

٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية						
بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	الموجودات	
						الإجمالي
٧٩٧,٨٨١	-	-	-	-	تفدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: نقد في الصندوق	
٩,١٢٠,٩٩٧	-	-	-	٤,٢٤٤,٠٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: حسابات جارية	
١,١٢٤,٠٣٢	-	-	١٦٠,٠٠٠	٢٩,٩٦٨	إبداعات أسواق المال	
١٨٩,٩٦٨	-	-	-	-	استثمارات، صافي: مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
-	-	-	-	-	مقتناة بالتكلفة المضافة، صافي	
٦٢,٨٢٦	-	١٣,٥٢٩,٦٧٩	٦,٦٤٩,٩٢٥	٢٧٩,١٤٤	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	
٢١,٤٢٣,٥٧٠	-	٧,٨٥٤,٦٥٦	٨,٤٥١,٣٥٢	١,٣٠١,١٨٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي: مقتناة لأغراض المتاجرة	
١٨,٩٤٤,٩٢٠	٥٢٤,٣٤٠	-	-	-	مقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة خيار بيع شركة زميلة	
٣٧٤,٥٦٨	-	-	-	٣٧٤,٥٦٨	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير قروض وسلف، صافي:	
٢٧٨,١٤٥	-	-	-	٢٧٨,١٤٥	تجارية وأخرى	
١٨٣,٩١٠	١٨٣,٩١٠	-	-	-	جاري مدين	
(٣١٠,١٢٥)	-	-	(٣١٠,١٢٥)	-	شخصية	
-	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة	
٨١,٦٣٤,٢٨٨	-	١٥,٣٧٢,٢٦٢	٢٢,١١٥,٠٣٦	٢٩,٦٦٦,٩٢٧	عقارات أخرى	
٥,٤١٣,٠٤٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	
١٢,٤١٩,١٥٧	-	٢,٤٧٩,٦٨٤	٥,٧٥٨,٤٥١	١,٥٧٢,٢٩٨	موجودات غير ملموسة، صافي	
١,٠٢٢,٤١٨	١,٠٢٢,٤١٨	-	-	-	موجودات أخرى، صافي	
٨٥٨,٨٣٠	-	-	-	-	الإجمالي	
١,٢٤٥,٩١٠	١,٢٤٥,٩١٠	-	-	-	المطلوبات وحقوق المساهمين	
٦٣٠,٥٧٣	٦٣٠,٥٧٣	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: حسابات جارية	
١,٢٥١,٧٧٥	١,٢٥١,٧٧٥	-	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء ودائع أسواق المال	
١٥٦,٦٦٦,٦٨٨	١٢,٥٧٩,٤٩٢	٣٩,٢٣٦,٢٨١	٤٢,٩٧٤,٧٦٤	٣٤,٠٠٧,٨٢١	٢٧,٨٦٨,٣٣٠	ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي
-	-	-	-	-	ودائع العملاء:	
٢,٧٦١	٢,٧٦١	-	-	-	ودائع لأجل	
٢٤,٧٣٣,١٠٤	-	١,٣١٨,٢٠٥	١٣,١٤١,٦٥٣	١٠,٢٧٣,٢٤٦	ودائع ادخار	
٣,٨٠٦,١٥١	-	-	١,٩٠٨,٧٤٨	١,٨٩٧,٤٠٣	ودائع تحت الطلب	
١١,٣٥٨,٩٨٢	-	-	٦,٦٧٤,٠٦٩	٤,٦٨٤,٩١٣	ودائع أخرى	
٥٨,٩٧٨,٩١٤	-	٦,٢٢٥,٠١٥	٧,٢٦٠,٢٥٠	٤٥,٤٩٣,٦٤٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:	
٣,٣٢٥,٣١٣	٣,٣٢٥,٣١٣	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة	
٢٩,٦٥٥,٦٣٤	٢٩,٦٥٥,٦٣٤	-	-	-	هوامش السيولة النقدية للملحق وإمير مطلوبات أخرى	
٢,٠٥٣,٢٧٠	٢,٠٥٣,٢٧٠	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين	
-	-	-	-	-	الإجمالي	
٣٦٥,٧٦٢	-	-	٣٦٥,٧٦٢	-	التعهدات والالتزامات المحتملة	
(٣٠٧,٠٠٥)	-	-	(٣٠٧,٠٠٥)	-	المشتقات - القيمة الاسمية	
١,٩٦٥,١٨٨	-	-	-	١,٩٦٥,١٨٨		
٢٠,٧٢٨,٦١٤	٢٠,٧٢٨,٦١٤	-	-	-		
١٥٦,٦٦٦,٦٨٨	٥٥,٧٦٥,٥٩٢	٠	٧,٥٤٣,٢٢٠	٢٩,٠٤٣,٤٧٧	٦٤,٣١٤,٣٩٩	
٢٦,٧١٢,٣٧٢	-	٨,٠٩٦,٧٤٣	١٤,٦٤٩,٤٥٨	٢,٦٨٢,٩٨٨	١,٢٨٣,١٨٣	
٥٠,١٧٨,٠٨٧	-	١١,٧١٦,٦٦٤	٣١,٣٧١,٢٢٣	٩٣١,٥٧٥	٦,١٥٨,٦١٥	



٢٨. مخاطر السيولة - (تتمة)

٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر
٦٧٨,٥٥٠	٦٧٨,٥٥٠	-	-	-	-
١٠,٣٣٩,٧١٩	٣,٨٩٩,٧١٩	-	-	-	٦,٤٤٠,٠٠٠
١,١٢٦,٥١٦	١,١٢٦,٥١٦	-	-	-	-
٣٤٦,٩٠٢	-	-	-	-	٣٤٦,٩٠٢
٣٨,٩١١	٣٨,٩١١	-	-	-	-
١٢,٢٩٩,٥٥٧	-	٧,٦١٩,٥٢٧	٤,٥٢٩,٠٣٨	-	١٥٠,٩٩٢
١٩,٩٦٢,٦٠٥	٢٩١,٩٢٣	١١,٢٠٣,١٠٥	٧,٢٦٤,٧٨٦	٨٣٧,٠٩٢	٣٦٥,٦٩٩
٢٩٢,٠٨١	-	-	-	٢٩٢,٠٨١	-
٣٢٨,٥٤٦	-	-	-	٣٢٨,٥٤٦	-
١١٣,٠٦٦	١١٣,٠٦٦	-	-	-	-
(٤٨,٢٥٧)	-	-	-	(٤٨,٢٥٧)	-
٦٥,٧٧٥,٣٩٤	-	٧,٢٥٦,٢٠٠	٢٤,٠٧٨,٤٠٨	١٩,٣٤٠,٣٦٦	١٥,١٠٠,٤٢٠
٤,٦٧٠,٢٣٠	-	-	-	-	٤,٦٧٠,٢٣٠
١٠,٣٠٥,١٤٦	-	٢,٢٧٥,٩٢٧	٤,٧٨٧,٨١٠	١,٤٠٤,٠١٧	١,٨٣٧,٣٩٢
٩٦٧,٩٤٥	٩٦٧,٩٤٥	-	-	-	-
٨٥٨,٨٩٧	٨٥٨,٨٩٧	-	-	-	-
١,١٨٥,٧٤٢	١,١٨٥,٧٤٢	-	-	-	-
٤٨٤,٩١٤	٤٨٤,٩١٤	-	-	-	-
٢٥٧,٧٠٩	٢٥٧,٧٠٩	-	-	-	-
١٢٩,٩٨٤,١٧٣	٩,٩٠٣,٨٩٢	٢٨,٣٥٤,٧٥٩	٤٠,٦٦٠,٠٤٢	٢٢,١٥٣,٨٤٥	٢٨,٩١١,٦٣٥
١٣,٧٧٧	١٣,٧٧٧	-	-	-	-
١٧,٩٤٦,١٩٣	-	-	٢,١٨٢,٨٥٠	٤,٠٥٨,٧٤٠	١١,٧٠٤,٦٠٣
٢,١٦٦,٨٩١	-	-	-	-	٢,١٦٦,٨٩١
٧,١٦١,٧٩٧	-	-	٢,٨١٠,٠٦٩	٥٩٤,٦٦٠	٣,٧٥٧,٠٦٨
٤٩,٩٥٨,٠٨٨	-	-	٥,٧٦٤,٧٥٤	٥,٧٧٨,٦٧٠	٣٨,٤١٤,٦٦٤
٣,٣٠١,٣٠٦	٣,٣٠١,٣٠٦	-	-	-	-
٢٧,٧٥٤,٦١٢	٢٧,٧٥٤,٦١٢	-	-	-	-
٢,٢١٩,٢٥٨	٢,٢١٩,٢٥٨	-	-	-	-
٢٩١,٧٥٨	-	-	-	٢٩١,٧٥٨	-
(٢٦٦,٤٨٥)	-	-	-	(٢٦٦,٤٨٥)	-
٢,٢٠١,٩٢٥	-	-	-	-	٢,٢٠١,٩٢٥
١٧,٢٣٥,٠٥٣	١٧,٢٣٥,٠٥٣	-	-	-	-
١٢٩,٩٨٤,١٧٣	٥٠,٥٢٤,٠٠٦	-	١٠,٧٥٧,٦٧٣	١٠,٤٥٧,٣٤٣	٥٨,٢٤٥,١٥١
١٦,٥١٧,٦٨٤	-	٨٥٤,٠٧٣	١٠,٨٩٧,٤٥٦	٣,٧١٢,٩٠٧	١,٠٥٣,٢٤٨
٢٩,٧١٠,٤٨٤	-	٥,٦٢٨,٤١٩	١٣,٥١٠,٩٩١	٧,٣٧١,٠٧٤	٣,٢٠٠,٠٠٠

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واستثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المتركمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح ١٨ ج(١).



٢٨. مخاطر السيولة - (تتمة)

ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصومة

الجدولان أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصومة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقدرة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون مُلزَمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدولين أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تُظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. فيما يلي ملخص لاستحقاقات المطلوبات المالية غير المخصومة:

٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية							
الإجمالي	محدد/ عند الطلب	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر	
٢,٧٦١	٢,٧٦١	-	-	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
٢٤,٨٨٦,٥٥٧	-	-	-	١,٣٣٧,٠٠٣	١٣,٢٢٨,٥٥١	١٠,٣٢١,٠٠٣	حسابات جارية
٤,١٣٥,٣٥٠	-	-	-	-	٢,٢٤٣,٦٢٠	١,٨٩١,٧٣٠	اتفاقيات إعادة الشراء
١١,٣٧٦,٣٣٥	-	-	-	-	٦,٦٨٥,٠٢٧	٤,٦٩١,٣٠٨	ودائع أسواق المال
							ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي
٥٩,٤٩٧,٤٩٥	-	-	-	٦,٢٢١,٢٦٢	٧,٢٥٥,٨٧٢	٤٦,٠٢٠,٣٦١	ودائع العملاء
٣,٣٢٥,٣١٣	٣,٣٢٥,٣١٣	-	-	-	-	-	ودائع لأجل
٢٩,٦٥٥,٦٣٤	٢٩,٦٥٥,٦٣٤	-	-	-	-	-	ودائع ادخار
٢,٠٥٣,٢٧٠	٢,٠٥٣,٢٧٠	-	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
							ودائع أخرى
٣٦٥,٧٦٢	-	-	-	-	٣٦٥,٧٦٢	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:
(٣٠٧,٠٠٥)	-	-	-	-	(٣٠٧,٠٠٥)	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
١٣٤,٩٩١,٤٧٤	٣٥,٠٣٦,٩٧٨	-	-	٧,٥٥٨,٢٦٥	٢٩,٤٧١,٨٢٧	٦٢,٩٢٤,٤٠٢	هوامش السيولة النقدية للملحق و EMIR
١٩,٧٧١,٣٥٨	-	-	-	٩,٣٩٠,٨٧٩	٦٣,٦٧٤	٥,٦٩٧,١٧٠	الإجمالي
١٥٤,٧٦٢,٨٣٢	٣٥,٠٣٦,٩٧٨	٤,٦١٩,٦٣٥	-	١٦,٩٤٩,١٤٤	٢٩,٥٣٥,٥٠١	٦٨,٦٢١,٥٧٢	المشتقات
							الإجمالي

٢٠٢٣ بالآلاف الريالات السعودية							
الإجمالي	محدد/ عند الطلب	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر	
١٣,٧٧٧	١٣,٧٧٧	-	-	-	-	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
١٨,٤١٨,٣٤٨	-	-	-	٢,٤٢٣,٢٩٦	٤,١٧٣,٨١٤	١١,٨٢١,٢٣٨	حسابات جارية
٢,٢٠٨,٥٢٦	-	-	-	-	-	٢,٢٠٨,٥٢٦	اتفاقيات إعادة الشراء
٧,٢٦٥,٨٦٠	-	-	-	٢,٨٢٧,٤٢٤	٦٨١,٣٦٨	٣,٧٥٧,٠٦٨	ودائع أسواق المال
							ودائع من البنك المركزي السعودي، صافي
٥٠,٣٨٦,٥٢٩	-	-	-	٥,٨١٤,١٩٣	٥,٨٢٨,٢٢٧	٣٨,٧٤٤,١٠٩	ودائع العملاء
٣,٣٠١,٣٠٦	٣,٣٠١,٣٠٦	-	-	-	-	-	ودائع لأجل
٢٧,٧٥٤,٦١٢	٢٧,٧٥٤,٦١٢	-	-	-	-	-	ودائع ادخار
٢,٢١٩,٢٥٨	٢,٢١٩,٢٥٨	-	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
							ودائع أخرى
٢٩١,٧٥٨	-	-	-	-	٢٩١,٧٥٨	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:
(٢٦٦,٤٨٥)	-	-	-	-	(٢٦٦,٤٨٥)	-	مُقتناة لأغراض المتاجرة
١١١,٥٩٣,٤٨٩	٣٣,٢٨٨,٩٥٣	-	-	١١,٠٦٤,٩١٣	١٠,٧٠٨,٦٨٢	٥٦,٥٣٠,٩٤١	هوامش السيولة النقدية للملحق و EMIR
١٠,١١٣,١٧٥	-	-	-	٥,٠١٩,٧٤٥	٢,٣٢٦,١٢٥	٦٠٠,٠٠٠	الإجمالي
١٢١,٧٠٦,٦٦٤	٣٣,٢٨٨,٩٥٣	٢,١٦٧,٣٠٥	-	١٦,٠٨٤,٦٥٨	١٣,٠٣٤,٨٠٧	٥٧,١٣٠,٩٤١	المشتقات
							الإجمالي

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تأسيس عمليات حوكمة الشركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشادات البنك المركزي السعودي، ومعايير المحاسبة والإبلاغ وأفضل الممارسات الصناعية بما في ذلك إرشادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلاً شاملاً لسياسة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة من السياسات بما في ذلك سياسة إطار الإقبال على المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزنة وسياسة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الاحتيال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار العمل الشاملة للتقارير المالية الدولية ٩ للمجموعة، والتي تتناول سياسة المقاربة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ والمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ إطار الحوكمة إلى جانب معايير وإجراءات التشغيل والمحاسبة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجان مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

وتشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة مكافحة الاحتيال المالي ولجنة إدارة استمرارية الأعمال ولجنة توجيه تقنية المعلومات ولجنة توجيه الأمن السيبراني.

على المستوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعده مساعدون مدراء عامون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل وغيرها من المهام.

أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرفٍ ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقِيم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطرٍ داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضاً نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشكلات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المُتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.



٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

(ب) إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيفات جودة دورية على جميع المقترضين والتي تُراجع وتوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض. تقوم المجموعة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها بشكل منتظم لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والبيئة الاقتصادية الخارجية وأفضل الممارسات الناشئة والتوجيهات التنظيمية.

(ج) تخفيض مخاطر الائتمان

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودايع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقود المبرمة، وتقييم كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشر على انخفاض في القيمة.

(١) بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف ما يقارب ٨٣,٦ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣: ٧٨,٧ مليار ريال سعودي). بلغت العقارات والأسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان لمخاطر المرحلة الثالثة كما يلي:

تخفيض مخاطر الائتمان	تخفيض مخاطر الائتمان	المخاطر	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
٨٩٧,٥٣٢	١,٥١٣,٥٣٩	١,٩٤٥,٥٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٢٢٢,٦٦٨	١,٤٠٧,٧٢٤	٢,٢١٦,٢٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(٢) فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به كضمان للقروض منخفضة القيمة الائتمانية مع تغطية الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٢٧,٥٤٣	٦١,٧٩٧	أقل من ٥٠%
١٣,٣٠٧	١٣,٩٤٢	٥١% إلى ٧٠%
١,٣٦٦,٨٧٤	١,٤٣٧,٨٠٠	أعلى من ٧٠%
١,٤٠٧,٧٢٤	١,٥١٣,٥٣٩	الإجمالي



٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

٣) تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتاد، على عقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تستحوذ المجموعة على هذه العقارات بنية بيعها. يتم عرض هذه العقارات بصفتها "عقارات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي، ملخص لحركة عقارات الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بالآلاف	بالآلاف	
الريالات	الريالات	
٤٥١,٩٨١	٨٥٨,٨٩٧	الرصيد في بداية السنة
٤٠٦,٩١٦	-	عمليات الاستحواذ خلال السنة
-	(٦٧)	خسارة التقييم العادل للسنة
٨٥٨,٨٩٧	٨٥٨,٨٣٠	الرصيد في نهاية السنة

د) إيضاحات مخاطر الائتمان

جودة ائتمان المجموعة للموجودات المالية وعقود الضمان المالي في الإيضاح ٢٩س. تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح ٦د تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى. المعلومات حول جودة الائتمان للقروض والسلف في الإيضاح ٧د. يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف ضمن إيضاح ٧هـ. المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة والخاصة بالمشتقات في الإيضاح ١١. تحليل عقود الضمان المالي للمجموعة حسب الأطراف الأخرى مُبينة في الإيضاح ١٨ب(٢). المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مُبينة في الإيضاح ٢٥د. المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مُبينة في الإيضاح ٢٦.

هـ) التحليل الائتماني للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون استثمارات المجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى والتي لم يتم تقييمها. انظر إيضاح ٦ج.

و) درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني مجرّب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناء على المعلومات المتاحة عن المقترض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض للخطر إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية:



٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

التعرض للمخاطر للقروض غير الشخصية	التعرض للمخاطر للقروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للمخاطر
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعات الدورية لمفاتيح العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطيات خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقترض حيثما توفرت. التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات المحصول عليها داخليًا وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. مقاييس القدرة على تحمل التكاليف 	<ul style="list-style-type: none"> سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. استخدام الحد الائتماني الممنوح. طلبات ومنح مهلة. التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية.

(ز) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج المقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ يتم أيضًا استخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجع الائتمان الخارجية.

توظف المجموعة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويتم استخراج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي والفعلي والإنفاق الحكومي وسعر الفائدة.

بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة بالتعثر المحتمل. نطاق احتمالات التعثر في السداد لمحفظه الشركات هو كما يلي:

درجة التصنيف الداخلي	وصف التصنيف الداخلي	هيكل احتمال التعثر لمدة ١٢ شهرًا
١	استثنائية	٠,٠١% - ٠,٠٥%
٢	ممتازة	٠,٠٦% - ٠,١٣%
٣	قوية	٠,١٤% - ٠,٥٧%
٤	جيدة	٠,٥٨% - ٢,٥٦%
٥	مقبولة	٢,٥٧% - ٣,٤٩%
٦	هامشية	٣,٥٠% - ٨,٤٣%
٧	تحت الملاحظة	٨,٤٤% - ٢٤,١٠%
غير العاملة		
٨ إلى ١٠		١٠٠%



٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

ح) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر تعثر السداد على أداة مالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، ترى المجموعة معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييماته الائتمانية، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتشمل العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك الدعم حسب التعثر. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة، هو خفض التصنيف النسبية للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير في التعثر المحتمل.

باستخدام الحكم الائتماني والتجارب التاريخية ذات الصلة إن أمكن ذلك، قد تقرر المجموعة أن القرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناء على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك، وقد لا يعكس ذلك بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. وتتضمن المؤشرات النوعية درجات محددة لتصنيف المخاطر المرتفعة والتخلف عن السداد عبر التسهيلات، وإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم التحمل).

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمساند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من ٢٩ يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام سداد كامل له. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر،
- ألا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل متأخر السداد ٣٠ يوماً، و
- لا يوجد قلب غير مبرر في مخصص خسائر الائتمان الناتج عن التحول بين التعثر المحتمل لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) والتعثر المحتمل مدى الحياة (المراحل ٢ أو ٣).

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتوجيهات البنك المركزي السعودي لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

يتم تصنيف الموجودات المالية و عقود الضمان المالي التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة ٢ وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة ٢ أعلى من المرحلة ١، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق ١٢- شهر يستخدم في مخصص المرحلة ١.



٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

ط) تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من ٩٠ يومًا.

يعتبر السحب على المكشوف مستحق السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا محددًا أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي القائم.

تقوم المجموعة بدراسة المؤشرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقية،
- الكمية، حالة التأخر عن السداد، عدم سداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناءً على البيانات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وبالنسبة لإعداد التقارير المالية، استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتعريف البنك المركزي السعودي عن التأخر الذي يتم تعديله عندما يكون ذلك ضرورياً للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، مما يعكس صافي قيمة ١٠٠٪ والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات. هذه الموجودات المالية التي انخفضت ائتمانيًا تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

ي) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدة أسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو محتمل في ائتمان العميل. قد يتم استبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل الشروط من أجله ويتم تسجيل القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقًا لسياسات المجموعة.

يجوز للمجموعة إعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا:

- إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، أو
- إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.

يمكن أن تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعطاء المهلة.

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. تقوم المجموعة كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.



٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تعد المهلة بشكل عام مؤشرًا نوعيًا على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تعتبر المجموعة فترة ١٢ شهرًا كفترة معالجة لنقل الموجودات من قياس مخصص الخسارة في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (المرحلة ٢ و ٣) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة ١).

ك) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر،
- الخسارة الناجمة عن التعثر، و
- التعرض للخطر في حالة التعثر.

وتُستخرج هذه العوامل عمومًا من النماذج المعدّة داخليًا والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الداخلية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات للخطر. وتعتمد هذه النماذج على البيانات المجمعة داخليًا والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض للخطر بالتنقل بين فئات التسعير، فيمكن أن يؤدي ذلك إلى تغيير في تقديرات احتمالية التعثر المرتبطة به ويتم تقدير تكاليف احتماليات التعثر بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتمويل وعمولات السداد المحتملة.

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المتعثرين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج الخسائر الناجمة عن التعثر باعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل والمبلغ الصافي لاسترداد أي ضمانات التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من الأصل المالي. ويمثل التعرض للخطر في حالة التعثر التعرض المتوقع لخطر عدم السداد. وتُستخرج المجموعة التعرض للخطر في حالة التعثر من التعرض الحالي للخطر للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

إن إجمالي التمويل للمتعثرين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل إجمالي التمويل للمتعثرين على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقًا لما تم وصفه أعلاه والتعرض لاستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر بمدة ١٢ شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام قرض أو ضمان مالي.



٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

وبما يخص جاري المدين لقطاع التجزئة والتسهيلات الأخرى التي تشمل كل من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على فترة قد تكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا يوجد لدى هذه التسهيلات مدة ثابتة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس تحصيلي. ويمكن المجموعة إلغاؤها بأثر فوري. ولا يتم تطبيق هذا الحق التعاقدية في الإدارة اليومية العادية، بل يتم فقط عندما تصبح المجموعة على علم بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل المالي. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بالأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة. ويمكن أن تشمل تخفيض الحدود الائتمانية، أو إلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بمدد سداد ثابتة.

عندما يتم تنفيذ وضع نماذج للعوامل على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل نوع الأداة، وتصنيف مخاطر الائتمان، والأجل المستحق، ونوع الضمانات والقطاع الصناعي والموقع الجغرافي للمقرض. كما يتم إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من أن اجمالي القروض داخل محفظة معينة يظل متجانس بشكل مناسب.

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحافظ التي تكون للمجموعة بيانات تاريخية محدودة لها لتكامل البيانات المتاحة داخلياً. وتتمثل المحافظ التي تمثل معلومات المعايير خارجية كمدخل هام في قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

الخسارة الناجمة عن التعثر	احتمالية التعثر	
تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	وكالة فيتش	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	وكالة موديز	الاستثمارات

يعتبر الهدف من التقييم هو لتحديد ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لإجمالي القروض من خلال مقارنة مدى احتمالية التعثر على مدى الحياة بتاريخ الإبلاغ بها مع احتمالية التعثر المتبقية لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند وقت الاعتراف المبدئي لإجمالي القروض، (يتم تعديله عند التغيير في حالة توقعات السداد المبكر).

(ل) دمج معلومات تطلعية

بناءً على الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية ومؤسسات النقد ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

يمثل السيناريو الحالي النتيجة الأكثر احتمالية ويتمشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الأزمات الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسارة على محافظ الأصول المالية وعقود الضمانات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من عام ٢٠١٣ فصاعداً.



٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية كما هو موضح أدناه وفقاً لتحليلات بيانات وكالة موديز:

المؤشرات الاقتصادية	٢٠٢٤
الناتج المحلي الإجمالي الفعلي - بمليارات الريالات السعودية	الإيجابي: - ٣,٥٨٥ الحالة الأساسية: - ٣,٥٥٥ السلبى: - ٣,٥٢٤
الإنفاق الحكومي - بمليارات الريالات السعودية	الإيجابي: - ١,٣٣٠ الحالة الأساسية: - ١,٣٢٩ السلبى: - ١,٣٢٨
سعر الفائدة (عوائد السندات الحكومية لسنة واحدة) %	الإيجابي: - ٤,٨٦% الحالة الأساسية: - ٤,٩٢% السلبى: - ٥,٤٥%
الواردات الفعلية - بمليارات الريالات السعودية	الإيجابي: - ٩٢٠ الحالة الأساسية: - ٩١٨ السلبى: - ٩١٠

حساسية مخصص خسائر الائتمان:

لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي متضمناً إجمالي الناتج المحلي، وأسعار النفط من أجل تقييم التغيير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة. يلخص الجدول التالي نتائج تحليل الحساسية الذي يوضح تأثير السيناريوهات الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً على خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، يمثل السيناريو الحالي التأثير الأكثر احتمالية ويتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. السيناريوهات الثلاثة مأخوذة من تحليلات بيانات وكالة موديز، حيث يوجد سيناريو أساسي وهو سيناريو التحسن (S1)، الذي يتميز بنمو أقوى على المدى القريب وسيناريو الانكماش (S3)، الذي يشير إلى ركود معتدل.

٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	الإجمالي
الأكثر احتمالية	١,٠٥٦	١٤,٦٨١	١,٦٥٢,٠٤٦	٢٤٨,٠٠٧	١,٩١٥,٧٩٠
أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي)	١,٠٥٣	١٤,٦٥٦	١,٦٥١,٩٩٤	٢٤٧,٩٧٩	١,٩١٥,٦٨٢
أكثر تشاؤماً (الجانب السلبى)	١,٠٥٨	١٤,٧٠١	١,٦٥٢,٨٣٦	٢٤٨,١٠٣	١,٩١٦,٦٩٨

٢٠٢٣ بالآلاف الريالات السعودية	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	الإجمالي
الأكثر احتمالية	٧٩٤	١٠,٨٧١	١,٨٧٦,٣٥٠	٢٣٧,٩٤٢	٢,١٢٥,٩٥٧
أكثر تفاؤلاً (الجانب الإيجابي)	٧٩١	١٠,٨٥٥	١,٨٧٤,٦٧٩	٢٣٧,٣٧٠	٢,١٢٣,٦٩٥
أكثر تشاؤماً (الجانب السلبى)	٧٩٩	١٠,٨٨٨	١,٨٧٨,٢٤٣	٢٣٨,٥١٧	٢,١٢٨,٤٤٧



٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر عن السداد / الخسارة على مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الثمانية إلى العشر الماضية. استخدمت المجموعة أدناه الحالة الأساسية المتوقعة على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير المالي:

توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة السنة المالية ٢٠٢٤		
٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥
٣,٨٩٣	٣,٧٨٠	٣,٦٧١
١,٤١٣	١,٣٥٨	١,٣١٤
%٣,٢٥	%٣,٤٢	%٤,١٨
١,٠٠٢	٩٦٩	٩٣٩
الناتج المحلي الإجمالي الفعلي		
الإنفاق الحكومي		
سعر الفائدة (عائد السندات الحكومية، ١ سنة)		
الواردات الفعلية		
توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة السنة المالية ٢٠٢٣		
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤
٣,٢٦٨	٣,١٩٥	٣,٠٦٢
١,٢٨٠	١,٢٢٢	١,٢٠٤
%٣,٢٠	%٤,٠١	%٥,٢٧
٨٦٨	٨٣٨	٨١٧
الناتج المحلي الإجمالي الفعلي		
الإنفاق الحكومي		
سعر الفائدة (عائد السندات الحكومية، ١ سنة)		
الواردات الفعلية		

يوضح الجدول أدناه حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في السنة المنتهية في ٢٠٢٤ من خلال الزيادة والنقصان لمتغير اقتصادي كلي واحد:

الأثر على قائمة الدخل الموحدة بالآلاف الريالات السعودية	حساسية عوامل الاقتصاد الكلي
	عوامل الاقتصادي الكلي:
٢,١٥٠	ارتفاع ٥% في الناتج المحلي الإجمالي الفعلي مع بقاء حالة المؤشر
٢٣٨	ارتفاع ٥% في الإنفاق الحكومي مع بقاء حالة المؤشر
٨٥٩	ارتفاع سعر الفائدة بنسبة ٥% (عوائد السندات الحكومية، سنة واحدة) مع بقاء حالة المؤشر
(١٣)	ارتفاع ٥% في الواردات الفعلية مع بقاء حالة المؤشر
(٢,١٢٤)	انخفاض ٥% في الناتج المحلي الإجمالي الفعلي مع بقاء حالة المؤشر
(٢٥٠)	انخفاض ٥% في الإنفاق الحكومي مع بقاء حالة المؤشر
(٨٦٩)	انخفاض ٥% في سعر الفائدة (عوائد السندات الحكومية، سنة واحدة) مع بقاء حالة المؤشر
١٥	انخفاض ٥% في الواردات مع بقاء حالة المؤشر



٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(م) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ التي تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، أو تخضع لترتيب المقاصة الرئيسي القابل للتنفيذ أو اتفاقية مماثلة تغطي الأدوات المالية المماثلة، بصرف النظر عما إذا كانت تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة.

٢٠٢٤ بألاف الريالات السعودية			
	المقاصة مع إجمالي (الموجودات) /الالتزامات المثبتة	إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	
صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة	٥٢٦,٤٩٨	(٣١٠,١٢٥)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
	٥٨,٧٥٧	(٣٠٧,٠٠٥)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢٠٢٣ بألاف الريالات السعودية			
	المقاصة مع إجمالي (الموجودات) /الالتزامات المثبتة	إجمالي الموجودات/ (الالتزامات) قبل المقاصة	
صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة	٦٨٥,٤٣٦	(٤٨,٢٥٧)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
	٢٥,٢٧٣	(٢٦٦,٤٨٥)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

**(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان
مجمعة - الموجودات المالية وعقود الضمان المالي**

فيما يلي، ملخص مُجمَع للتسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لكل الموجودات المالية، وعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				اجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٠٥٨,٧٤٧	١,٢٤٦,٢٠٣	٣٥٣,٤٨٩	٤٥٩,٠٥٥	١١٥,٩٦٣,٥٨٤	٢,٧٠٢,٩١٠	٣,٦٤٨,٦٨٧	١٠٩,٦١١,٩٨٧	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	٧,٣١٧	(٧,٣١٧)	-	-	٩٨٥,٦٣٢	(٩٨٥,٦٣٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	١,٥٦٨	-	(١,٥٦٨)	-	١٣٠,٧٧٥	-	(١٣٠,٧٧٥)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(٧,٢٤١)	٧,٢٤١	-	-	(٣١٧,٠٧٧)	٣١٧,٠٧٧	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	٩,٥١٤	(٩,٥١٤)	-	-	٢٤٩,٣٥٦	(٢٤٩,٣٥٦)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(١,٥٧٩)	-	١,٥٧٩	-	(٤,٦٩٠)	-	٤,٦٩٠	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	(٧٧٦)	٧٧٦	-	-	(١,٣٠٩)	١,٣٠٩	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٤٣,٢٦٨)	(٨,٣٤٩)	(١٣,٥٨١)	(٢١,٣٣٨)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
٣٤٩,١٤٢	٣٥٨,١٤٠	٢١,٠٦٩	(٣٠,٠٦٧)	٨,٩٧١,١٥٤	١٠٣,٤٨٣	٥,٩٥٣	٨,٨٦١,٧١٨	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١٤٣,٦٧٨	١١٤,٢٣٠	٣٣,٨٤٩	(٤,٤٠١)	(٣٣٧,٧١٦)	(٢٧,٦٧٦)	(٢٥,٧٧١)	(٢٨٤,٢٦٩)	- للتسهيلات الحالية
١٧٤,٨٥٠	١٨,٢٨٨	٢,٥٤٨	١٥٤,٠١٤	٢٢,١٩٠,١٧٢	٣٣,٣٠١	٣١,٩٩٥	٢٢,١٢٤,٨٧٦	- للتحويلات
(٢٦٥,٨٠٧)	(١٦٥,١٣٤)	(٢٥,٣٣٦)	(٧٥,٣٣٧)	(١٣,٩٠٢,٦٦٨)	(٥٥٨,٢٨٠)	(٢٤٠,٤٥٠)	(١٣,١٠٣,٩٣٨)	- للتسهيلات الجديدة
(٢٤٣,٤٥٢)	(٢٤٣,٤٥٢)	-	-	(٢٤٣,٤٥٢)	(٢٤٣,٤٥٢)	-	-	- للتسهيلات المنتهية
٢,١٧٣,٨٩٠	١,٣٢٨,٦٥٣	٣٦٣,٣٧٦	٤٨١,٨٦١	١٣٢,٦٤١,٠٧٤	٢,٣٨٤,٤١٨	٣,٨٤٠,٩٢٢	١٢٦,٤١٥,٧٣٤	الديون المشطوبة، صافي
-	-	١,٨٨٠	(١,٨٨٠)	-	-	١٧٨,٨٧٩	(١٧٨,٨٧٩)	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٧٠٤	-	(٧٠٤)	-	٤٤,٥١٣	-	(٤٤,٥١٣)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	(٧,٧٦٣)	٧,٧٦٣	-	-	(٨٨,٤٠٥)	٨٨,٤٠٥	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	٥٩,٩٩٩	(٥٩,٩٩٩)	-	-	٢٥٢,٢٩٤	(٢٥٢,٢٩٤)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
(٩٢٥)	(٢,٠٤٩)	-	١,١٢٤	-	(٥,٣٨٦)	-	٥,٣٨٦	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	(١,٢٥٦)	١,٢٥٦	-	-	(٢,٣٢٨)	٢,٣٢٨	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٦٥,٦٢٧	١٠٧,٤٩١	٤,٣٦٢	٥٣,٧٧٤	١١,٣٧١,٠٩١	٦٥,٦١٣	(٢٠٤,٦٢٦)	١١,٥١٠,١٠٤	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١٠٦,٩١٢	٩٥,٤٧٧	١٨,٤٧٧	(٧,٠٤٢)	٨٥,٥٩٤	٢٩,٤٥٠	(٢٩,٩٥٥)	٨٦,٠٩٩	- للتسهيلات الحالية
١٤٠,٧٢٩	٣,٥١٦	٨,٢٠٨	١٢٩,٠٠٥	٣٥,٢٧٩,٣٤٤	٦,٩٤٣	٦٥,١٦٨	٣٥,٢٠٧,٢٣٣	- للتحويلات
(١٢٢,٤٨٢)	(٤٦,٩٧٢)	(٢٩,٦٥٥)	(٤٥,٨٥٥)	(٩,٨٢٩,٩٠٢)	(١٢٠,٩٥٥)	(١,٣٥٢,٥٠٤)	(٨,٣٥٦,٤٤٣)	- للتسهيلات الجديدة
(٥٤٧,٧٧١)	(٥٤٧,٧٧١)	-	-	(٥٤٨,٤٢٩)	(٥٤٨,٤٢٩)	-	-	- للتسهيلات المنتهية
١,٩١٥,٩٨٠	٩٩٧,٧٩٢	٣٠٠,١٤٢	٦١٨,٠٤٦	١٦٨,٩٩٨,٩٥٢	٢,١٠٦,٣١٣	٢,١٥٩,٥١٣	١٦٤,٧٣٣,١٢٦	الديون المشطوبة، صافي
								الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٧٥١	-	٩٠	١,٦٦١	١,٣٠٦,٤٥٢	-	٧٧٩	١,٣٠٥,٦٧٣	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٩٥٤)	-	(٢٩)	(٩٢٥)	١٠١,١٧٧	-	٢١١	١٠٠,٩٦٦	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١	-	-	١	١٠٣,٨٠٦	-	-	١٠٣,٨٠٦	- للتسهيلات الحالية
(٣)	-	-	(٣)	(٣٧,٢٢٢)	-	-	(٣٧,٢٢٢)	- للتسهيلات الجديدة
٧٩٥	-	٦١	٧٣٤	١,٤٧٤,٢١٣	-	٩٩٠	١,٤٧٣,٢٢٣	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٥٧	-	٨٤	١٧٣	(٢٨,٥٤٣)	-	١,٢٥٨	(٢٩,٨٠١)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٧	-	-	٧	١٨٢,٨٢٤	-	-	١٨٢,٨٢٤	- للتسهيلات الحالية
(٣)	-	-	(٣)	(٣١٣,٤٣٨)	-	-	(٣١٣,٤٣٨)	- للتسهيلات الجديدة
١,٠٥٦	-	١٤٥	٩١١	١,٣١٥,٠٥٦	-	٢,٢٤٨	١,٣١٢,٨٠٨	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

استثمارات - سندات الدين

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي استثمارات - سندات الدين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠,٤٣٩	-	-	١٠,٤٣٩	٢٧,٩٩٢,٤٣٧	-	-	٢٧,٩٩٢,٤٣٧	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢١١	-	-	٢١١	٥٢٧,٨٤٤	-	-	٥٢٧,٨٤٤	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١,٨٣٢	-	-	١,٨٣٢	٥,٧٤٢,٨١٣	-	-	٥,٧٤٢,٨١٣	- للتسهيلات الحالية
(١,٦١٠)	-	-	(١,٦١٠)	(٢,٢٨٨,٩٦٧)	-	-	(٢,٢٨٨,٩٦٧)	- للتسهيلات الجديدة
١٠,٨٧٢	-	-	١٠,٨٧٢	٣١,٩٧٤,١٢٧	-	-	٣١,٩٧٤,١٢٧	- للتسهيلات المنتهية
(٣٥١)	-	-	(٣٥١)	(١١٧,٣٠٨)	-	-	(١١٧,٣٠٨)	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,٤٣٧	-	-	٤,٤٣٧	٩,٨٣٩,٣٦٤	-	-	٩,٨٣٩,٣٦٤	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٢٨٧)	-	-	(٢٨٧)	(١,٨٤٣,٣٨٠)	-	-	(١,٨٤٣,٣٨٠)	- للتسهيلات الحالية
١٤,٦٧١	-	-	١٤,٦٧١	٣٩,٨٥٢,٨٠٣	-	-	٣٩,٨٥٢,٨٠٣	- للتسهيلات الجديدة
								- للتسهيلات المنتهية
								الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي القروض والسلف المالية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٨٠٤,٨٦٩	١,١١٤,٣٩٨	٣٢٨,٢٧٢	٣٦٢,١٩٩	٧٠,٦٨٨,٠٦٧	٢,٥١٢,٤٧٣	٣,٤٠٩,٢٧٢	٦٤,٧٦٦,٣٢٢	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	٥,٢٧٤	(٥,٢٧٤)	-	-	٨٥٩,٠٨٩	(٨٥٩,٠٨٩)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	١,٤٠٢	-	(١,٤٠٢)	-	١٠٨,١٨٥	-	(١٠٨,١٨٥)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(٧,٠٤٣)	٧,٠٤٣	-	-	(٣٠٤,٠٤٥)	٣٠٤,٠٤٥	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	٥,٤٣١	(٥,٤٣١)	-	-	٢٠٦,٠٢٠	(٢٠٦,٠٢٠)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(١,٥٧٩)	-	١,٥٧٩	-	(٤,٦٩٠)	-	٤,٦٩٠	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	(٦٣٦)	٦٣٦	-	-	(١,٠١٥)	١,٠١٥	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٤٣,٢٦٨)	(٨,٣٤٩)	(١٣,٥٨١)	(٢١,٣٣٨)	-	-	-	-	تراكبات ما بعد النموذج
٣٢١,٦٧٠	٣٤٤,٥٥١	٢٠,٨٣٤	(٤٣,٧١٥)	٧,٩٩١,٢٤٨	١١٢,٨٦٧	٢٠,٦٦٧	٧,٨٥٧,٧١٤	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١١٥,٦٥١	٨٧,١٠٦	٣٢,٧٩٠	(٤,٢٤٥)	(٣٥٤,١٩٦)	(١٩,٩٣٣)	(٥٢,٧١٤)	(٢٨١,٥٤٩)	- للتسهيلات الحالية
١٤١,٦١٣	١٨,٠٦٣	٢,٣٢٠	١٢١,٢٣٠	١٣,٠٤٩,٢٣٩	٣٢,٨٩٨	١٩,١٦٥	١٢,٩٩٧,١٧٦	- للتسهيلات الجديدة
(١٧٢,٨٠٣)	(٩٤,٢٦٧)	(٢١,٩٢١)	(٥٦,٦١٥)	(٨,٤٥٥,٨٥٦)	(٤٨٧,٠٦٨)	(١٩٠,٥٨٧)	(٧,٧٧٨,٢٠١)	- للتسهيلات المنتهية
(٢٤٣,٤٥٢)	(٢٤٣,٤٥٢)	-	-	(٢٤٣,٤٥٢)	(٢٤٣,٤٥٢)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١,٩٢٤,٢٨٠	١,٢٢٢,٦٦٨	٣٤٢,١٥٠	٣٥٩,٤٦٢	٨٢,٦٧٥,٠٥٠	٢,٢١٦,٢٨٥	٣,٥٥٥,٨٤٢	٧٦,٩٠٢,٩٢٣	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	١,٨٧١	(١,٨٧١)	-	-	١٧٣,٨٨٨	(١٧٣,٨٨٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	٧٠٤	-	(٧٠٤)	-	٤٤,٥١٣	-	(٤٤,٥١٣)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(٧,٥٥١)	٧,٥٥١	-	-	(٦٨,٤٧١)	٦٨,٤٧١	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	٥٨,١٤٤	(٥٨,١٤٤)	-	-	٢٣١,٨٦١	(٢٣١,٨٦١)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(١,١٢٣)	-	١,١٢٣	-	(٣,٢٦٥)	-	٣,٢٦٥	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	(١,٢٥٦)	١,٢٥٦	-	-	(٢,٣٢٨)	٢,٣٢٨	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٥٩,١٨٥	١٠٩,٩٠٦	٣,٨٦٨	٤٥,٤١١	٩,٤٨١,١٤٤	٦٩,٠٠٦	(٢٠٤,٠٢٤)	٩,٦١٦,١٦٢	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٩٩,٦١٥	٨٧,٩٩٣	١٨,٤٧٠	(٦,٨٤٨)	٩٢,١١٧	٢٩,٤٥٠	(٢٩,٤٠٠)	٩٢,٠٦٧	- للتسهيلات الحالية
٩٠,٧٧٨	٣,٥١٦	٧,٨١٤	٧٩,٤٤٨	١٤,٦٢٤,٦٩٥	٦,٩٤٣	٣٣,٤٩٧	١٤,٥٨٤,٢٥٥	- للتسهيلات الجديدة
(٧٣,٨٥٦)	(٣٥,٢٤٩)	(١٤,١٤٠)	(٢٤,٤٦٧)	(٥,٢٠٦,٠٣٦)	(٩٨,٦٩٥)	(١,٢٨٦,١٠٤)	(٣,٨٢١,٢٣٧)	- للتسهيلات المنتهية
(٥٤٧,٧٧١)	(٥٤٧,٧٧١)	-	-	(٥٤٨,٢٤٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	-	-	الديون المشطوبة، صافي
١,٦٥٢,٢٣١	٨٩٧,٥٣٢	٢٩٥,٥٩٤	٤٥٩,١٠٥	١٠١,١١٨,٧٢١	١,٩٤٥,٥٢١	١,٩٤٥,٦٩٥	٩٧,٢٢٧,٥٠٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض التجارية، وجاري مدين، والقروض الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس - للتسهيلات الحالية	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس - للتسهيلات الحالية	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١					
١,٦٧٤,٢٦٤	١,٠٤٩,٧٩٩	٣١٦,٠٢١	٣٠٨,٤٤٤	٥٩,٩٣٢,٠٩٦	٢,٣٩٧,٥٨٧	٣,٣٣٨,٠٠٠	٥٤,١٩٦,٥٠٩	٩,١٢٣,٦٤٧	٦٦,٦٢٤,٩٦٦	١٠,٤١٤,٨٩٤	٨٤,٨٤٥,٦٩٨	
-	-	٤,٣٥٠	(٤,٣٥٠)	-	-	٨٠٤,٣٠٠	(٨٠٤,٣٠٠)	٢٣,٠٧٦	١١٥,٦٧٨	(٢٠١,٢٣٩)	٧١,٧١٧	
-	١٦٢	-	(١٦٢)	-	٦١,٣٥٤	-	(٦١,٣٥٤)	-	-	٨,٣٣٨	٣٣,٤٠٧	
-	-	(٣,٩٨١)	٣,٩٨١	-	-	(٢٨٨,٤٤٦)	٢٨٨,٤٤٦	(٤٥,٠٢٨)	(٤٩,٩٨٨)	-	٥٧١	
-	٣,١٢٦	(٣,١٢٦)	-	-	١٩٠,٩٧٥	(١٩٠,٩٧٥)	-	١٣,٢٨٤	٢٨,٣٧٥	(٤٠٥,٥٤١)	٩,٩٢٣,٠٠٥	
-	(٢١٣)	-	٢١٣	-	(٢,٢٠٠)	-	٢,٢٠٠	(١٦٦,٨٠٤)	(٤٠٥,٥٤١)	(٥٦,٣٩٣)	(٥٤٨,٢٤٩)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٤٨,٢٤٩)	
(٤٣,٢٦٨)	(٨,٣٤٩)	(١٣,٥٨١)	(٢١,٣٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣١٣,١٣٥	٣٣٦,٢٩٩	١٧,٣٨١	(٤٠,٥٤٥)	٩,٢٥٢,٠٢١	١٠٥,٢٩٨	٢٣,٠٧٦	٩,١٢٣,٦٤٧	٩,١٢٣,٦٤٧	٣,٤٨٧,٤٠٧	١٠,٤١٤,٨٩٤	١٠,٤١٤,٨٩٤	
٦٨,٥٢٨	٥٦,٨٢٠	١٥,٨٠٩	(٤,١٠١)	(٣٣٨,٦٦٣)	(١٥,٧٥٤)	(٤٥,٠٢٨)	(٢٧٧,٨٨١)	(٢٧٧,٨٨١)	٢,١٢٦,٠٥٥	(٢١,٣٢٥)	٣٣,٤٠٧	
١٢١,٢٦٢	١٥,٣٨٦	١٦٤	١٠٥,٧١٢	١٠,٢٦١,٩٩٩	٢٨,٣٧٥	١٣,٢٨٤	١٠,٢٢٠,٣٤٠	١٣,٢٨٤	٣,٤٨٧,٤٠٧	١٢,٩٤٠	٩,٩٢٣,٠٠٥	
(١٠٧,٠٧٨)	(٤٧,٥٤٣)	(١٧,٤٢٣)	(٤٢,١١٢)	(٦,٦٣٤,٩٨٦)	(٤٠٥,٥٤١)	(١٦٦,٨٠٤)	(٦,٠٦٢,٦٤١)	(١٦٦,٨٠٤)	(٤٠٥,٥٤١)	(٥٦,٣٩٣)	(٥٤٨,٢٤٩)	
(٢٣٤,٠٣٩)	(٢٣٤,٠٣٩)	-	-	(٢٣٤,٠٣٩)	(٢٣٤,٠٣٩)	-	-	-	(٢٣٤,٠٣٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	
١,٧٩٢,٨٠٤	١,١٧١,٤٤٨	٣١٥,٦١٤	٣٠٥,٧٤٢	٧٢,٢٣٨,٤٢٨	٢,١٢٦,٠٥٥	٣,٤٨٧,٤٠٧	٦٦,٦٢٤,٩٦٦	٦٦,٦٢٤,٩٦٦	٣,٤٨٧,٤٠٧	١٠,٤١٤,٨٩٤	١٠,٤١٤,٨٩٤	
-	-	٧٦٢	(٧٦٢)	-	-	١١٥,٦٧٨	(١١٥,٦٧٨)	١١٥,٦٧٨	١١٥,٦٧٨	(٢٠١,٢٣٩)	٧١,٧١٧	
-	٣٣	-	(٣٣)	-	٨,٣٣٨	-	(٨,٣٣٨)	-	-	٨,٣٣٨	٣٣,٤٠٧	
-	-	(٥٢١)	٥٢١	-	-	(٤٩,٩٨٨)	٤٩,٩٨٨	(٤٩,٩٨٨)	(٤٩,٩٨٨)	-	٥٧١	
-	٥٣,٢٥٧	(٥٣,٢٥٧)	-	-	٢١٩,٢٠٩	(٢١٩,٢٠٩)	-	٢١٩,٢٠٩	٢١٩,٢٠٩	(٤٩,٩٨٨)	٩,٩٢٣,٠٠٥	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٩,٩٨٨)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٩,٩٨٨)	
١٧١,٦٨٦	١١١,٥٢٦	٥,٣٥٨	٥٤,٨٠٢	١٠,٢٨٥,٣٧٢	٧١,٧١٧	(٢٠١,٢٣٩)	١٠,٤١٤,٨٩٤	١٠,٤١٤,٨٩٤	٣,٤٨٧,٤٠٧	(٢٠١,٢٣٩)	٧١,٧١٧	
٦٨,٥٥٦	٦٥,٥٤٧	٢,٠٩٤	٩١٥	١٠,٧,٩٩٢	٣٣,٤٠٧	(٢١,٣٢٥)	٩٥,٩١٠	٩٥,٩١٠	٢,١٢٦,٠٥٥	(٢١,٣٢٥)	٣٣,٤٠٧	
٥١,٣٠٥	٦٠	٣٩	٥١,٢٠٦	٩,٩٢٣,٠٠٥	٥٧١	١٢,٩٤٠	٩,٩٠٩,٤٩٤	٩,٩٠٩,٤٩٤	٣,٤٨٧,٤٠٧	١٢,٩٤٠	٩,٩٢٣,٠٠٥	
(٢٦,٩٨١)	(٨,٢٣٥)	(٧,٢٧٥)	(١١,٤٧١)	(٣,٤٥٠,٠٩٤)	(٥٦,٣٩٣)	(١,٢٦٨,١٦٣)	(٢,١٢٥,٥٣٨)	(٢,١٢٥,٥٣٨)	(٣,٤٥٠,٠٩٤)	(٥٦,٣٩٣)	(٥٤٨,٢٤٩)	
(٥٤٨,٢٤٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	-	-	(٥٤٨,٢٤٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	-	-	-	(٥٤٨,٢٤٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	
١,٥٠٩,١٢١	٨٤٥,٣٨٧	٢٦٢,٨١٤	٤٠٠,٩٢٠	٨٨,٥٥٦,٤٥٤	١,٨٥٤,٦٥٥	١,٨٥٦,١٠١	٨٤,٨٤٥,٦٩٨	٨٤,٨٤٥,٦٩٨	١,٨٥٦,١٠١	١٠,٤١٤,٨٩٤	١٠,٤١٤,٨٩٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

قروض وسلف - قروض شخصية

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض الشخصية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				اجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٣٠,٦٠٥	٦٤,٥٩٩	١٢,٢٥١	٥٣,٧٥٥	١٠,٧٥٥,٩٧١	١١٤,٨٨٦	٧١,٢٧٢	١٠,٥٦٩,٨١٣	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	٩٢٤	(٩٢٤)	-	-	٥٤,٧٩٠	(٥٤,٧٨٩)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	١,٢٤٠	-	(١,٢٤٠)	-	٤٦,٨٣١	-	(٤٦,٨٣١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(٣,٠٦٢)	٣,٠٦٢	-	-	(١٥,٥٩٩)	١٥,٥٩٩	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	٢,٣٠٥	(٢,٣٠٥)	-	-	١٥,٠٤٥	(١٥,٠٤٥)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(١,٣٦٦)	-	١,٣٦٦	-	(٢,٤٩٠)	-	٢,٤٩٠	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	(٦٣٦)	٦٣٦	-	-	(١,٠١٥)	١,٠١٥	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٨,٥٣٥	٨,٢٥٢	٣,٤٥٣	(٣,١٧٠)	(١,٢٦٠,٧٧٣)	٧,٥٦٩	(٢,٤٠٩)	(١,٢٦٥,٩٣٣)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٤٧,١٢٣	٣٠,٢٨٦	١٦,٩٨١	(١٤٤)	(١٥,٥٣٣)	(٤,١٧٩)	(٧,٦٨٦)	(٣,٦٦٨)	- للتسهيلات الحالية
٢٠,٣٥١	٢,٦٧٧	٢,١٥٦	١٥,٥١٨	٢,٧٨٧,٢٤٠	٤,٥٢٣	٥,٨٨١	٢,٧٧٦,٨٣٦	- للتحويلات
(٦٥,٧٢٥)	(٤٦,٧٢٤)	(٤,٤٩٨)	(١٤,٥٠٣)	(١,٨٢٠,٨٧٠)	(٨١,٥٢٧)	(٢٣,٧٨٣)	(١,٧١٥,٥٦٠)	- للتسهيلات الجديدة
(٩,٤١٣)	(٩,٤١٣)	-	-	(٩,٤١٣)	(٩,٤١٣)	-	-	- للتسهيلات المنتهية
١٣١,٤٧٦	٥١,٢٢٠	٢٦,٥٣٦	٥٣,٧٢٠	١٠,٤٣٦,٦٢٢	٩٠,٢٣٠	٦٨,٤٣٥	١٠,٢٧٧,٩٥٧	الديون المشطوبة، صافي
-	-	١,١٠٩	(١,١٠٩)	-	-	٥٨,٢١٠	(٥٨,٢١٠)	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٦٧١	-	(٦٧١)	-	٣٦,١٧٥	-	(٣٦,١٧٥)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	(٧,٠٣٠)	٧,٠٣٠	-	-	(١٨,٤٨٣)	١٨,٤٨٣	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	٤,٨٨٧	(٤,٨٨٧)	-	-	١٢,٦٥٢	(١٢,٦٥٢)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	(١,١٢٣)	-	١,١٢٣	-	(٣,٢٦٥)	-	٣,٢٦٥	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(١,٢٥٦)	١,٢٥٦	-	-	(٢,٣٢٨)	٢,٣٢٨	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
(١٢,٥٠١)	(١,٦٢٠)	(١,٤٩٠)	(٩,٣٩١)	(٨٠٤,٢٢٨)	(٢,٧١١)	(٢,٧٨٥)	(٧٩٨,٧٣٢)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣١,٠٥٩	٢٢,٤٤٦	١٦,٣٧٦	(٧,٧٦٣)	(١٥,٨٧٥)	(٣,٩٥٧)	(٨,٠٧٥)	(٣,٨٤٣)	- للتسهيلات الحالية
٣٩,٤٧٣	٣,٤٥٦	٧,٧٧٥	٢٨,٢٤٢	٤,٧٠١,٦٩٠	٦,٣٧٢	٢٠,٥٥٧	٤,٦٧٤,٧٦١	- للتحويلات
(٤٦,٨٧٥)	(٢٧,٠١٤)	(٦,٨٦٥)	(١٢,٩٩٦)	(١,٧٥٥,٩٤٢)	(٤٢,٣٠٢)	(١٧,٩٤١)	(١,٦٩٥,٦٩٩)	- للتسهيلات الجديدة
٤٧٨	٤٧٨	-	-	-	-	-	-	- للتسهيلات المنتهية
١٤٣,١١٠	٥٢,١٤٥	٣٢,٧٨٠	٥٨,١٨٥	١٢,٥٦٢,٢٦٧	٩٠,٨٦٦	٨٩,٥٩٤	١٢,٣٨١,٨٠٧	الاسترداد، صافي
								الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

عقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٤١,٦٨٨	١٣١,٨٠٥	٢٥,١٢٧	٨٤,٧٥٦	١٥,٩٧٦,٦٢٨	١٩٠,٤٣٧	٢٣٨,٦٣٦	١٥,٥٤٧,٥٥٥	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	٢,٠٤٣	(٢,٠٤٣)	-	-	١٢٦,٥٤٣	(١٢٦,٥٤٣)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	١٦٦	-	(١٦٦)	-	٢٢,٥٩٠	-	(٢٢,٥٩٠)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(١٩٨)	١٩٨	-	-	(١٣,٠٣٢)	١٣,٠٣٢	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	٤,٠٨٣	(٤,٠٨٣)	-	-	٤٣,٣٣٦	(٤٣,٣٣٦)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(١٤٠)	١٤٠	-	-	(٢٩٤)	٢٩٤	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٢٨,٢١٥	١٣,٥٨٩	٢٦٤	١٤,٣٦٢	٣٥٠,٨٨٥	(٩,٣٨٤)	(١٤,٩٢٥)	٣٧٥,١٩٤	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس - للتسهيلات الحالية
٢٨,٠٢٧	٢٧,١٢٤	١,٠٥٩	(١٥٦)	١٦,٤٨٠	(٧,٧٤٣)	٢٦,٩٤٣	(٢,٧٢٠)	- للتحويلات
٣١,٤٠٤	٢٢٥	٢٢٨	٣٠,٩٥١	٣,٢٩٤,٣١٤	٤٠٣	١٢,٨٣٠	٣,٢٨١,٠٨١	- للتسهيلات الجديدة
(٩١,٣٩١)	(٧٠,٨٦٧)	(٣,٤١٥)	(١٧,١٠٩)	(٣,١٢٠,٦٢٣)	(٧١,٢١٢)	(٤٩,٨٦٣)	(٢,٩٩٩,٥٤٨)	- للتسهيلات المنتهية
٢٣٧,٩٤٣	١٠٥,٩٨٥	٢١,١٦٥	١١٠,٧٩٣	١٦,٥١٧,٦٨٤	١٦٨,١٣٣	٢٨٤,٠٩٠	١٦,٠٦٥,٤٦١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	٩	(٩)	-	-	٤,٩٩١	(٤,٩٩١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(٢١٢)	٢١٢	-	-	(١٩,٩٣٤)	١٩,٩٣٤	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	١,٨٥٥	(١,٨٥٥)	-	-	٢٠,٤٣٣	(٢٠,٤٣٣)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(٩٢٦)	-	٩٢٦	-	(٢,١٢١)	-	٢,١٢١	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٦,٥٣٦	(٢,٤١٥)	٤١٠	٨,٥٤١	٢,٠٣٥,٧٩٨	(٣,٣٩٣)	(١,٨٦٠)	٢,٠٤١,٠٥١	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس - للتسهيلات الحالية
٦,٣٧٢	٧,٤٨٤	٧	(١,١١٩)	(٦,٥٢٣)	-	(٥٥٥)	(٥,٩٦٨)	- للتحويلات
٤٥,٥٠٧	-	٣٩٤	٤٥,١١٣	١٠,٦٣٢,٤٦١	-	٣١,٦٧١	١٠,٦٠٠,٧٩٠	- للتسهيلات الجديدة
(٤٨,٣٣٦)	(١١,٧٢٣)	(١٥,٥١٥)	(٢١,٠٩٨)	(٢,٤٦٧,٠٤٨)	(٢٢,٢٦٠)	(٦٦,٤٠٠)	(٢,٣٧٨,٣٨٨)	- للتسهيلات المنتهية
٢٤٨,٠٢٢	١٠٠,٢٦٠	٤,٤٠٣	١٤٣,٣٥٩	٢٦,٧١٢,٣٧٢	١٦٠,٧٩٢	٢١١,٥٧٠	٢٦,٣٤٠,٠١٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(س) تحليل جودة الائتمان

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣ بألاف الريالات السعودية				٢٠٢٤ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٣٨٧,٩١٦	-	-	١,٣٨٧,٩١٦	١,٢١١,٣٩٧	-	-	١,٢١١,٣٩٧	ذات درجة استثمارية
٨٤,٣٦٧	-	٩٩٠	٨٣,٣٧٧	٩٧,٣٧٠	-	٢,٢٤٨	٩٥,١٢٢	دون الدرجة الاستثمارية
١,٩٣٠	-	-	١,٩٣٠	٦,٢٨٩	-	-	٦,٢٨٩	غير مصنف
١,٤٧٤,٢١٣	-	٩٩٠	١,٤٧٣,٢٢٣	١,٣١٥,٠٥٦	-	٢,٢٤٨	١,٣١٢,٨٠٨	الإجمالي

استثمارات - سندات الدين

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان استثمارات - سندات الدين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣ بألاف الريالات السعودية				٢٠٢٤ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٧,٨٩٩,١٩١	-	-	٢٧,٨٩٩,١٩١	٣٢,٨٦٢,٦٦٦	-	-	٣٢,٨٦٢,٦٦٦	ذات درجة استثمارية
٢,٢٥٩,٩٥٩	-	-	٢,٢٥٩,٩٥٩	٤,٣٢٠,٧١٧	-	-	٤,٣٢٠,٧١٧	دون الدرجة الاستثمارية
١,٨١٤,٩٧٧	-	-	١,٨١٤,٩٧٧	٢,٦٦٩,٤٢٠	-	-	٢,٦٦٩,٤٢٠	غير مصنف
٣١,٩٧٤,١٢٧	-	-	٣١,٩٧٤,١٢٧	٣٩,٨٥٢,٨٠٣	-	-	٣٩,٨٥٢,٨٠٣	الإجمالي

تحتوي الاستثمارات ذات الدرجة الاستثمارية /أطراف أخرى عامةً على استثمارات لا تقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي المُعد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن مخاطر ائتمانية منخفضة الى متوسطة. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية.

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لإجمالي قروض وسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣ بألاف الريالات السعودية				٢٠٢٤ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٩,٨٣١,١٦٠	-	٢,٩٢٨,٢٣٧	٧٦,٩٠٢,٩٢٣	٩٨,٥١٠,٣٣٧	-	١,٢٨٢,٨٣١	٩٧,٢٢٧,٥٠٥	الدرجات ٦-١ والغير مصنفة
٦٢٧,٦٠٥	-	٦٢٧,٦٠٥	-	٦٦٢,٨٦٤	-	٦٦٢,٨٦٤	-	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٢,٢١٦,٢٨٥	٢,٢١٦,٢٨٥	-	-	١,٩٤٥,٥٢١	١,٩٤٥,٥٢١	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
٨٢,٦٧٥,٠٥٠	٢,٢١٦,٢٨٥	٣,٥٥٥,٨٤٢	٧٦,٩٠٢,٩٢٣	١٠١,١١٨,٧٢١	١,٩٤٥,٥٢١	١,٩٤٥,٦٩٥	٩٧,٢٢٧,٥٠٥	الإجمالي

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣ بألاف الريالات السعودية				٢٠٢٤ بألاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٩,٤٨٤,٧٦٨	-	٢,٨٥٩,٨٠٢	٦٦,٦٢٤,٩٦٦	٨٦,٠٣٨,٩٣٥	-	١,١٩٣,٢٣٧	٨٤,٨٤٥,٦٩٨	الدرجات ٦-١ والغير مصنفة
٦٢٧,٦٠٥	-	٦٢٧,٦٠٥	-	٦٦٢,٨٦٤	-	٦٦٢,٨٦٤	-	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
٢,١٢٦,٠٥٥	٢,١٢٦,٠٥٥	-	-	١,٨٥٤,٦٥٥	١,٨٥٤,٦٥٥	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
٧٢,٢٣٨,٤٢٨	٢,١٢٦,٠٥٥	٣,٤٨٧,٤٠٧	٦٦,٦٢٤,٩٦٦	٨٨,٥٥٦,٤٥٤	١,٨٥٤,٦٥٥	١,٨٥٦,١٠١	٨٤,٨٤٥,٦٩٨	الإجمالي

راجع إيضاح (د)٧ (١) للمزيد عن فئات الدرجات لتصنيف القروض والسلف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

قروض وسلف - قروض شخصية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض شخصية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣ بالآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠,٣٤٦,٣٩٢	-	٦٨,٤٣٥	١٠,٢٧٧,٩٥٧	١٢,٤٧١,٤٠١	-	٨٩,٥٩٤	١٢,٣٨١,٨٠٧	غير مصنف
٩٠,٢٣٠	٩٠,٢٣٠	-	-	٩٠,٨٦٦	٩٠,٨٦٦	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
١٠,٤٣٦,٦٢٢	٩٠,٢٣٠	٦٨,٤٣٥	١٠,٢٧٧,٩٥٧	١٢,٥٦٢,٢٦٧	٩٠,٨٦٦	٨٩,٥٩٤	١٢,٣٨١,٨٠٧	الإجمالي

عقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣ بالآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٦,٣٣٣,١٤٦	-	٢٦٧,٦٨٥	١٦,٠٦٥,٤٦١	٢٦,٥٥١,٢٨٧	-	٢١١,٢٧٧	٢٦,٣٤٠,٠١٠	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
١٦,٤٠٥	-	١٦,٤٠٥	-	٢٩٣	-	٢٩٣	-	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
١٦٨,١٣٣	١٦٨,١٣٣	-	-	١٦٠,٩٧٢	١٦٠,٩٧٢	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
١٦,٥١٧,٦٨٤	١٦٨,١٣٣	٢٨٤,٠٩٠	١٦,٠٦٥,٤٦١	٢٦,٧١٢,٣٧٢	١٦٠,٧٩٢	٢١١,٥٧٠	٢٦,٣٤٠,٠١٠	الإجمالي



٢٩. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ع) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلخص الجدولان التاليان الأرصدة للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٤ بالآلاف الريالات السعودية					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
٩,٩١٨,٨٧٨	-	-	-	٩,٩١٨,٨٧٨	الموجودات المالية والأخرى: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
١,٣١٤,٠٠٠	-	-	-	١,٣١٤,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٤٠,٤٣١,٣١٦	١٨,٤٢٠,٥٨٠	٥٢٤,٣٤٠	٦٢,٨٢٦	٢١,٤٢٣,٥٧٠	استثمارات القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٥٢٦,٤٩٨	-	-	٥٢٦,٤٩٨	-	فروض وسلف، صافي
٩٩,٤٦٦,٤٩٠	-	-	-	٩٩,٤٦٦,٤٩٠	موجودات أخرى
١,٢٥١,٧٧٥	-	-	-	١,٢٥١,٧٧٥	
١٥٢,٩٠٨,٩٥٧	١٨,٤٢٠,٥٨٠	٥٢٤,٣٤٠	٥٨٩,٣٢٤	١٣٣,٣٧٤,٧١٣	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
المطلوبات المالية والأخرى:					
٣٩,٩٠٠,٩٩٨	-	-	-	٣٩,٩٠٠,٩٩٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٩٤,٠١٣,١٣١	-	-	-	٩٤,٠١٣,١٣١	ودائع العملاء القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٥٨,٧٥٧	-	-	٥٨,٧٥٧	-	مطلوبات أخرى
١,٩٦٥,١٨٨	-	-	-	١,٩٦٥,١٨٨	
١٣٥,٩٣٨,٠٧٤	-	-	٥٨,٧٥٧	١٣٥,٨٧٩,٣١٧	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى
٢٠٢٣ بالآلاف الريالات السعودية					
إجمالي القيمة الدفترية	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	
١١,٠١٨,٢٦٩	-	-	-	١١,٠١٨,٢٦٩	الموجودات المالية والأخرى: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
١,٤٧٣,٤١٨	-	-	-	١,٤٧٣,٤١٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٣٢,٣٠١,٠٧٣	١٩,٦٧٠,٦٨٢	٢٩١,٩٢٣	٣٨,٩١١	١٢,٢٩٩,٥٥٧	استثمارات القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٦٨٥,٤٣٦	-	-	٦٨٥,٤٣٦	-	فروض وسلف، صافي
٨٠,٧٥٠,٧٧٠	-	-	-	٨٠,٧٥٠,٧٧٠	موجودات أخرى
٢٥٧,٧٠٩	-	-	-	٢٥٧,٧٠٩	
١٢٦,٤٨٦,٦٧٥	١٩,٦٧٠,٦٨٢	٢٩١,٩٢٣	٧٢٤,٣٤٧	١٠٥,٧٩٩,٧٢٣	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
المطلوبات المالية والأخرى:					
٢٧,٢٨٨,٦٥٨	-	-	-	٢٧,٢٨٨,٦٥٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٨٣,٢٣٣,٢٦٤	-	-	-	٨٣,٢٣٣,٢٦٤	ودائع العملاء القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٢٥,٢٧٣	-	-	٢٥,٢٧٣	-	مطلوبات أخرى
٢,٢٠١,٩٢٥	-	-	-	٢,٢٠١,٩٢٥	
١١٢,٧٤٩,١٢٠	-	-	٢٥,٢٧٣	١١٢,٧٢٣,٨٤٧	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى



٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

أ) تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين في إيضاح ٢ - (د) عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. الجدول التالي يوضح تحليل الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٢٠٢٤ بألاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة			
-	٣٤٢,٥٨٨	١٨٣,٩١٠	٥٢٦,٤٩٨
من خلال الأرباح والخسائر، صافي الاستثمارات المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٧,٨٣٣,٢٧٣	١,١٠٧,٠٠٤	٤,٦٤٣	١٨,٩٤٤,٩٢٠
الاستثمارات المدرجة من خلال الأرباح والخسائر			
-	٣٨,٤٢٢	٢٤,٤٠٤	٦٢,٨٢٦
الإجمالي			
١٧,٨٣٣,٢٧٣	١,٤٨٨,٠١٤	٢١٢,٩٥٧	١٩,٥٣٤,٢٤٤
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية المدرجة من خلال الأرباح والخسائر، صافي			
-	٥٨,٧٥٧	-	٥٨,٧٥٧
الإجمالي			
-	٥٨,٧٥٧	-	٥٨,٧٥٧
٢٠٢٣ بألاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة			
-	٥٧٢,٣٧٠	١١٣,٠٦٦	٦٨٥,٤٣٦
من خلال الأرباح والخسائر، صافي الاستثمارات المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٨,٧٥٦,٨٧٨	١,٢٠١,٠٨٤	٤,٦٤٣	١٩,٩٦٢,٦٠٥
الاستثمارات المدرجة من خلال الأرباح والخسائر			
-	٣٦,٦٠٨	٢,٣٠٣	٣٨,٩١١
الإجمالي			
١٨,٧٥٦,٨٧٨	١,٨١٠,٠٦٢	١٢٠,٠١٢	٢٠,٦٨٦,٩٥٢
مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:			
مشتقات الأدوات المالية المدرجة من خلال الأرباح والخسائر، صافي			
-	٢٥,٢٧٣	-	٢٥,٢٧٣
الإجمالي			
-	٢٥,٢٧٣	-	٢٥,٢٧٣

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدراج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة ٧٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣): خسائر بقيمة ١٣,٩ مليون ريال سعودي). التي تتعلق بشكل أساسي بالتغيرات في تقييم خيار بيع شركة زميلة المبين في الإيضاح ١١ هـ، والذي تم إدراجه في المكاسب في الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر.

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري



٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات أسعار العملات، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكويز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على استثمارات في صناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه تم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح ١١ هـ). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجاً ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً وقبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. وكما أن العديد من المدخلات مترابطة.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب ١٠ بالمائة أو سالب ١٠ بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ٢٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١١,٨ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ١٨,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٠,١ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٢٨,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٤,٩ مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالحذر للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقياً في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

(ب) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٠٧,٥٣٥	١٢٠,٠١٢	القيمة العادلة في بداية السنة
١٢,٤٧٧	٧٠,٤٤١	صافي التغير في القيمة العادلة
-	٢٢,٥٠٤	مشتريات خلال السنة
١٢٠,٠١٢	٢١٢,٩٥٧	الرصيد في نهاية السنة



٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

ج) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المُقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	موجودات مالية:
١,٣١٣,٨٨٦	١,٣١٤,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٠,٨٣١,٦٨٢	٢١,٤٢٣,٥٧٠	استثمارات - مُحْتَظ بها بالتكلفة المطفأة
٩٩,٦٩٠,٩٧٥	٩٩,٤٦٦,٤٩٠	قروض وسلف، صافي
<u>١٢١,٨٣٦,٥٤٣</u>	<u>١٢٢,٢٠٤,٠٦٠</u>	الإجمالي
		مطلوبات مالية:
٣٩,٩٠٣,٤٥٨	٣٩,٩٠٠,٩٩٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٩٤,٢٣٠,١٩٠	٩٤,٠١٣,١٣١	ودائع العملاء
<u>١٣٤,١٣٣,٦٤٨</u>	<u>١٣٣,٩١٤,١٢٩</u>	الإجمالي

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
القيم العادلة المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	موجودات مالية:
١,٤٧٣,٤١٨	١,٤٧٣,٤١٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
١٢,٠٥٤,٦٠٦	١٢,٢٩٩,٥٥٧	استثمارات - مُحْتَظ بها بالتكلفة المطفأة
٨٠,٤٠٥,٩٣٦	٨٠,٧٥٠,٧٧٠	قروض وسلف، صافي
<u>٩٣,٩٣٣,٩٦٠</u>	<u>٩٤,٥٢٣,٧٤٥</u>	الإجمالي
		مطلوبات مالية:
٢٧,٢٨٨,٦٥٨	٢٧,٢٨٨,٦٥٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٨٢,٨٩٠,٣٤٤	٨٣,٢٣٣,٢٦٤	ودائع العملاء
<u>١١٠,١٧٩,٠٠٢</u>	<u>١١٠,٥٢١,٩٢٢</u>	الإجمالي

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض الشخصية. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تعتبر تقديرات القيمة العادلة للقروض والسلف، صافي وودائع العملاء ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية. تُدرج القيمة العادلة لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بين أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المُتعاقد عليها وأسعار العمولات الخاصة عند الاعتراف المبدئي، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.



٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والرئيس التنفيذي ومدراء العموم ونوابهم ورئيس المجموعة المالية ومدراء الإدارات الرئيسية ومدراء إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية ووظائف الالتزام والوظائف المماثلة في البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من ٥% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

يشمل الأقارب الأزواج والأولاد والآباء والأجداد والأشقاء والأحفاد والذرية للذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين من أعضاء إدارة من البنك، مساهمين رئيسيين، أو شركة زميلة أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.



٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كالآتي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:
١٥٥,٣٧٧	٤٢٤,٢٠٥	قروض وسلف
١,١٣٥,٠٠٨	٥٠٢,٨٦٧	ودائع العملاء
٢٥,٣٠٠	٥٥,٨٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١,٣٦٠,٩٨٣	٥٩٥,٣٩٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٤٩,٩٠٠	٢٥٠,١٤٥	استثمارات
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:
٤,٩٤٥,٧١٢	٨,١٣٢,٩٤٧	ودائع العملاء
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
		الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
١,٥٠٠,٩٠٦	١,٤٢٣,٢٠٩	قروض وسلف
١,٠٤٨,٦٧٨	٧٠٦,٣٩٦	ودائع العملاء
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٤٥٥,٧٩٤	٥٣٠,٨٦٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٣٢٥,١٧٦	٣٧٠,٩٩٤	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى



٣١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمُدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤ بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٤٠,٢٢٣	٩٢,٣٣٠	دخل عمولات خاصة
٤٦,٨١١	١٠٣,٣٥١	مصاريف عمولات خاصة
٦٣	١,١١٩	دخل أتعاب خدمات بنكية
٥١,٧٦٥	٣٨,٤١٩	مصاريف أخرى
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١٣٢,١٠١	١٤٣,٨٠٦	مصاريف عمولات خاصة
٧,٧٥٨	-	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
-	١٢٢	مصاريف أخرى
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٢٠٣,٩٩٧	٢١٩,١١٤	دخل عمولات خاصة
٣٦,٩٦٨	٤٠,٣٨٩	مصاريف عمولات خاصة
٢٦٦	٢٨١	دخل أتعاب خدمات بنكية
٧,٨٩١	١٢٠	دخل عمليات أخرى
٨,٤٠٨	٤,٨٣٨	مصاريف أخرى
١٨,٩٩٤	١٩,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معتمدة من الإدارة.

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح ٢٢أ.



٣٢. كفاية رأس المال

أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند ونسب كفاية رأس المال المقابلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٠,٠٢٨,٤٩٣	١٠٣,٤٧٢,٤٧٦	مخاطر الانتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر
٤,٠٠٠,٣٥٧	٤,٤١٤,٠٧٨	مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر
٦,١٨٣,٣٧٢	٥٩٨,٠٩٩	مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
٩٠,٢١٢,٢٢٢	١٠٨,٤٨٤,٦٥٣	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر
١٧,٤٩٠,٩٤٣	٢٠,٧١٠,٣١٩	رأس المال الأساسي
٦٠٥,٥٦٧	٦٦٨,٦٦٧	رأس المال المساند
١٨,٠٩٦,٥١٠	٢١,٣٧٨,٩٨٦	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
١٦,٠٨%	١٤,١٩%	نسبة معدل كفاية رأس المال %
١٩,٣٩%	١٩,٠٩%	العادي
٢٠,٠٦%	١٩,٧١%	أساسي
		أساسي + المساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ من التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٢٣٥,٠٥٣	٢٠,٧٢٨,٦١٤	إجمالي حقوق الملكية
٢٧٤,١٨٥	-	التعديلات الانتقالية لمدة خمس سنوات للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
١٧,٤٩٠,٩٤٣	٢٠,٧١٠,٣١٩	رأس المال الأساسي
٦٠٥,٥٦٧	٦٦٨,٦٦٧	الأحكام العامة المؤهلة ، صافي
٦٠٥,٥٦٧	٦٦٨,٦٦٧	رأس المال المساند
١٨,٠٩٦,٥١٠	٢١,٣٧٨,٩٨٦	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند



٣٢. كفاية رأس المال - (تتمة)

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ١٠,٥%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقييم رأس المال بحسب مقررات بازل III. بلغت نسبة معدل كفاية رأس المال الأساسي + المساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ١٩,٧١% (٢٠,٠٩: ٢٠,٢٣%).

(ب) الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III:

- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (سنوي / نصف سنوي)
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (ربعي)

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأطر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي.

٣٣. خدمات إدارة الأصول والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق ٣٨,٢٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٣١,٧٤١ مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ١٦,٨٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٣,٣٠٦ مليون ريال سعودي).

٣٤. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) فيما يلي، مبالغ الالتزام الإكتواري المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة لها خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠٧,٣٠١	٢٤٨,٩٠٧	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
٣٤,٣٨٨	٣٧,٨٧٨	الخدمة الحالية وصافي تكلفة الفائدة
(١٣,٩١٣)	(١٩,٣٠٢)	المكافآت المدفوعة
٢١,١٣١	٢١,٣٠٢	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
٢٤٨,٩٠٧	٢٨٨,٧٨٦	الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح ١٤)



٣٤. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين – (تتمة)

ب) فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٨١%	٥,١٠%	معدل الخصم
٥,٠٠%	٥,٠٠%	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد الاعتيادي (بالسنوات)

ج) إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل. يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المحدد إكتواريًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ إلى معدل الخصم ٥,١٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٥,٨١%) ومعدل الزيادة في الراتب ٥,٠٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٥,٠٠%).

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			
الانخفاض في الفرضية (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الفرضية (بالآلاف الريالات)	التغير في الفرضية	الانخفاض في الفرضية (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة في الفرضية (بالآلاف الريالات)	التغير في الفرضية	
٧,٧٢٣	(٥,٨٠٢)	١٠%	١٨,٢٣٥	(١٦,٥٦٠)	١٠%	معدل الخصم
(٦,٣٥٤)	٦,٦٣٧	١٠%	(١٥,٤٧٦)	١٦,٦٤٧	١٠%	معدل زيادة الراتب

تستند تحليلات الحساسية أعلاه إلى تغيير في فرضية واحدة مع بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة.

د) فيما يلي، تحليل الاستحقاق التقريبي المتوقع للالتزام غير المخصص إكتواريًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٣,٥٥٤	٢١,٣٢٤	أقل من سنة
١,٨٨٦	١٠,٨٩١	من سنة إلى سنتين
٨,٠٤٧	١٩,٢٤٢	من سنتين إلى خمس سنوات
٣١٧,٧٦٩	٥٢٨,٦٤٩	أكثر من خمس سنوات
٣٤١,٢٥٦	٥٨٠,١٠٦	الإجمالي

هـ) ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتواريًا حوالي ٦,٧ سنوات (٢٠٢٣: ٥,٩ سنوات).



٣٥. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ و ٢٠٢٣ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وخلال العام المنتهي في ديسمبر ٢٠٢٤، أكمل البنك أيضًا إنشاء صكوك مستدامة إضافية من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي من خلال عرض للمستثمرين المؤهلين في المملكة العربية السعودية وعلى الصعيد الدولي. وقد تمت الموافقة على البرنامج من قبل السلطات الرقابية للبنك. وفيما يلي الشرائح التالية من صكوك الشريحة الأولى الصادرة بموجب البرنامج في التواريخ الموضحة أدناه والمستحقة اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١٥,٠٠٠	-	١٥ أبريل ٢٠١٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٩ يونيو ٢٠٢٢
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٦ فبراير ٢٠٢٣
-	٢,٨١٢,٥٠٠	٢٨ نوفمبر ٢٠٢٤
٢,٧١٥,٠٠٠	٥,٣١٢,٥٠٠	الإجمالي

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بتاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثنائي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليُدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع اخفاً من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

٣٦. أسهم الخزينة

وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ على إعادة شراء أسهم البنك بحد أقصى ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم للاحتفاظ بها كأسهم خزينة وتخصيصها لبرنامج حوافز أسهم الموظفين. تمتلك المجموعة ٢,٧ مليون سهم خزينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.



٣٧. مصاريف العمليات

(أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		مخصصات خسائر الائتمان:
(٩٥٦)	٢٦١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥ب)
٤٣٣	٣,٧٩٩	استثمارات (إيضاح ٦هـ)
٣٦٢,٨٦٣	٢٧٥,٧٢٢	قروض وسلف (إيضاح ٧ج)
(٣,٧٤٥)	١٠,٠٧٩	عقود الضمان المالي (إيضاح ٤ب)
٦٢	٤٣	موجودات أخرى (إيضاح ١٠ب)
٣٥٨,٦٥٧	٢٨٩,٩٠٤	مخصصات خسائر الائتمان
-	٥٠	مخصصات خسائر عقارات والخسائر الأخرى
٣٥٨,٦٥٧	٢٨٩,٩٥٤	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

(ب) تتضمن مصاريف عمومية وإدارية أخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٩٣,٦٩٣	١٩٨,٢٥٧	المهنية والخدمات الأخرى ذات الصلة
٥,٢٤٦	٥,٢٩٤	أتعاب مراجعي الحسابات
٦٣,٦٩٠	٥٧,٧٨٢	الاتصالات
٨٥,٠٦٣	١٠٦,١٢٩	الإعلانات والمساهمات
٣٠,٥٤٩	٣٢,٨١٠	البريد والشحن والتوريدات
٥٥,٠١٤	٥٦,٨٥٤	التراخيص والاشتراكات
١٣,٢٨١	١٠,٣٧٨	عمولة التزام الإيجار
١٦٣,٧٨٦	٢٠٦,٦٩١	أخرى
٦١٠,٣٢٢	٦٧٤,١٩٥	



٣٧. مصاريف العمليات – (تتمة)

أتعاب مراجعي الحسابات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,١٢٥	٤,٢٠٠	أتعاب المراجعة للبنك
٣٢٨	٣٤٠	أتعاب المراجعة للشركات التابعة
١١٠	١٢٦	أتعاب الشهادات القانونية الأخرى ذات الصلة للبنك
٦٠٠	٥١٦	خدمات ضريبية
٨٣	١١٢	أخرى
٥,٢٤٦	٥,٢٩٤	الإجمالي

٣٨. تحليل التغيرات في التمويل خلال العام

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال للمطلوبات وحقوق الملكية بسبب التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة عن الأنشطة التمويلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

صكوك الشريحة الأولى بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٣,٢١٥,٠٠٠		الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١,٠٠٠,٠٠٠)		استرداد صكوك الشريحة الأولى
٥٠٠,٠٠٠	٣٥	صكوك الشريحة الأولى المُصدرة
(٥٠٠,٠٠٠)		صافي حركة السنة
٢,٧١٥,٠٠٠		الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢١٥,٠٠٠)		استرداد صكوك الشريحة الأولى
٢,٨١٢,٥٠٠	٣٥	صكوك الشريحة الأولى المُصدرة
٢,٥٩٧,٥٠٠		صافي حركة السنة
٥,٣١٢,٥٠٠		الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



٣٩. حسابات استثمار مشاركة الأرباح ("PSIA")

تشكل الودائع التي يتم جمعها من خلال حساب التوفير الإسلامي مجموعة من الأموال المستثمرة في الأصول الإسلامية. يختلف حجمها اعتمادًا على إيداع الودائع الجديدة أو السحب من قبل العملاء. يحصل البنك على حصة من الأرباح المكتسبة من مجموعة الأموال المستثمرة بناءً على نسبة تقاسم الأرباح.

(أ) تحليل دخل حسابات الاستثمار في الأرباح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يتم التمويل أموال من خلال أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:

إجمالي التمويل حسب نوع العقد:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٥١,٢٧٧	٣٦١,٧٦٤	المضاربة
٣٥١,٢٧٧	٣٦١,٧٦٤	إجمالي التمويل والاستثمارات

(ب) أساس احتساب الأرباح وتخصيصها بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٧٢٩	٨,٩٨٦	الدخل المجمع من الاستثمار
٨,٧٢٩	٨,٩٨٦	إجمالي دخل المجمع
٣٣١	٣٦٢	إجمالي المبلغ المدفوع لأصحاب حسابات المضاربة الاستثمارية
٣٣١	٣٦٢	إجمالي المبلغ الموزع لمجموعة المساهمين

٤٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام فترة المقارنة لتتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف على قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة.

٤١. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لم تكن هناك أحداث جوهرية بعد تاريخ التقرير تتطلب الإفصاح أو التعديل على هذه القوائم المالية الموحدة.

٤٢. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢٥ الموافق ٣ شعبان ١٤٤٦ هـ.