
بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

برايس وتر هاوس كوبرز
الدور الخامس، جميل سكوير، شارع التحلية
ص.ب ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص (٢٥)



شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(مehنة ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥.٥٠٠.٠٠٠ ريال سعودي -
خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
ص.ب. ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيس - الرياض
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤
هاتف: ٨٤٠٠ ١٢ ٢٢١ ٩٦٦
فاكس: ٤٤٠٨ ١٢ ٦٦٤ ٩٦٦
ev.ksa@sa.ev.com
ev.com



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، 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 المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها 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 مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسي

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. بالنسبة للأمور أدناه، تم تقديم وصف لكيفية معالجة مراجعتنا للأمور في هذا السياق.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي (تتمة)

كيفية معالجته مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>● قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان فيما يتعلق بالتمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافة إلى أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.</p> <p>● قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.</p> <p>● قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الحوكمة على النموذج وأي تحديث على النموذج تم إجراؤه خلال الفترة، بما في ذلك موافقة لجنة المراقبة ذات الصلة للمدخلات والافتراضات الرئيسية والتعديلات اللاحقة على النموذج. ○ تصنيف التمويل إلى المرحلة ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، ○ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>● فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. قمنا كذلك بالتأكد ما إذا كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، ○ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل:</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، بلغ إجمالي تمويل المجموعة ٨٣,٥٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٧٣,٣١٨ مليون ريال سعودي)، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٢,٧٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٢,٧١٩ مليون ريال سعودي).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات هامة، وله أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.</p> <p>قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والأوزان المرجحة المتوقعة.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>كيفية معالجته مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي</p> <ul style="list-style-type: none"> فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفات المراحل الناتجة. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتمويل. قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة التي وضعتها المجموعة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو غيرها. قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية. قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا في مراجعة عمليات الاحتساب في النموذج، وتقييم المدخلات (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في التعديلات اللاحقة على النموذج. وقمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة)</p> <p>٣. الحاجة إلى إثبات مخصصات إضافية لاحقة باستخدام أحكام الخبير الائتمانية لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة، والتي ربما لم يتم تسجيلها بواسطة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام، إلى زيادة عدم التأكد المتعلق بالتقدير وفي مخاطر المراجعة ذات الصلة والخاصة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.</p> <p>انظر إلى السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (٣- ج - ٥) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح (٢- ج - ١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح (٧- ٣٢) للإطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ م
إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في تقرير البنك السنوي. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ م، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات أحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك التي تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦

برايس وترهاوس كوبرز



وليد بن عبد العزيز الحيدري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٥٥٩

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٢٠٢٢م

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	إيضاح	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٦,٢٤٣,٢٢١	٥,٨٤٠,٦٩٣	٤	الموجودات
١,٦٨٨,٨٠٣	٥,٦٩١,٧٧٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٣٤,٦٣٤,٠٥٣	٣٤,٤٤٢,٢٩٠	٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٣١٢,٦٤٢	٢٢٢,٥٠٨	١١	استثمارات، صافي
٧٠,٥٩٩,٠٠٩	٨٠,٧٨٠,٩٠١	٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات متوافقة مع احكام الشريعة
٥٨١,٠٣٩	٧١٩,٤٤٩	٨	تمويل، صافي
٢١٧,٨٧١	٢٤٣,٠١١	٩	موجودات أخرى
٥٠٥,٧٨٥	٤٩٨,٩٨٦	٧ (ح)	استثمار في شركة زميلة
١,٠٦٦,٣٧٤	١,١١١,١٦٥	١٠	عقارات أخرى، صافي
			ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
١١٥,٨٤٨,٧٩٧	١٢٩,٥٥٠,٧٧٧		مجموع الموجودات
١٢,١١٦,٦٨٧	١٤,٩٨٥,٧٣٣	١٢	المطلوبات وحقوق الملكية
٨٦,٠٢٢,٨٣٩	٩٤,٠٥٤,٤٠١	١٣	المطلوبات
١٩٩,٠٠٦	١٤٧,٠٦١	١١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٠٠٢,٨١٩	٢,٠٠٤,٣٤٦	١٤	ودائع العملاء
١,٨٩٨,٤٠٥	١,٩٤٣,٧٤٢	١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات متوافقة مع احكام الشريعة
			صكوك مساندة
١٠٢,٢٣٩,٧٥٦	١١٣,١٣٥,٢٨٣		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	١٦	حقوق الملكية
٣,١٩٤,٥٤٥	٣,٤٤٩,٥٣٧	١٧	رأس المال
(٧٥٥,٢٩٧)	(٨٤٤,٣٩٩)	١٨	الاحتياطي النظامي
١,٠٩٤,٧٩٣	١,٧٣٥,٣٥٦		احتياطيات أخرى
			أرباح مبقاة
١١,٧٣٤,٠٤١	١٢,٥٤٠,٤٩٤		حقوق الملكية العائدة للمساهمين العاديين في البنك
١,٨٧٥,٠٠٠	٣,٨٧٥,٠٠٠	١٩	صكوك الشريحة الأولى
١٣,٦٠٩,٠٤١	١٦,٤١٥,٤٩٤		مجموع حقوق الملكية
١١٥,٨٤٨,٧٩٧	١٢٩,٥٥٠,٧٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

هاني نوري

المسؤول المالي الأول

نايف العبد الكريم

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي

رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٢٠٢٢م

٢٠٢٢م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٣,٩١٥,٦٥١	٦,٢٦٤,٦٩٤	٢١	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(١,٣٠٨,٢٧٣)	(٣,٨٨٩,٨٩٤)	٢١	العائد من الودائع والمطلوبات المالية
٢,٦٠٧,٣٧٨	٢,٣٧٤,٨٠٠		صافي دخل التمويل والاستثمار
٩٦٠,١٨٤	٩٦٨,٥٢١	٢٢	أتعاب خدمات بنكية - إيرادات
(٤٧٢,١٠٢)	(٤٢٠,٤٧٧)	٢٢	أتعاب خدمات بنكية - مصروفات
٤٨٨,٠٨٢	٥٤٨,٠٤٤		أتعاب خدمات بنكية، صافي
٢٠٧,٣٥١	٢٠٨,٧٩٢		دخل تحويل عملات، صافي
٥٠,٦٦٢	(٣,٤٤٧)	٢٣	صافي (الخسارة) / المكسب لأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤,٩٥٤	١٥٣,٣٥٢	٢٤	دخل من توزيعات الأرباح
٧,٠٨٧			صافي المكاسب من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين
٢٥,٥٠٤	٨,٥٩٠		صافي المكاسب من استبعاد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٤,٢٩٢	٤٠,٩١٧	٢٥	دخل العمليات الأخرى
٣,٤٩٥,٣١٠	٣,٣٣٤,٦٥٢		إجمالي دخل العمليات
١,٠٠٨,٥٧٩	١,٠٥١,٨٧٦	٣٨	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٥٤,٢١٤	٥٣,٨٣٤		إيجارات ومصروفات متعلقة بالمباني
١٩٧,٥٩١	١٨٢,١١٩	١٠	استهلاك وإطفاء
٦١١,٣٨٨	٦٣٥,٥٨٩	٢٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٧,٥٩٤	١٧,٣٨٦		مصاريف العمليات الأخرى
١,٩١٩,٣٦٦	١,٩٤٠,٨٠٤		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض القيمة
٢٨٦,٣١٥	٢٢٩,٠٦٣	٧ (و)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
٢,٢٠٥,٦٨١	٢,١٦٩,٨٦٧		مجموع مصاريف العمليات
١,٢٨٩,٦٢٩	١,١٦٤,٧٨٥		صافي دخل العمليات
٧,٠٢٦	١٦,٠٦٦	٩	حصة من صافي دخل شركة زميلة
١,٢٩٦,٦٥٥	١,١٨٠,٨٥١		صافي دخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			الزكاة وضريبة الدخل:
(١٧٨,٨٣٩)	(١٥١,٣٨٧)	٢٨	الزكاة
(٨,٧٢٨)	(٩,٤٩٢)	٢٨	ضريبة الدخل
١,١٠٩,٠٨٨	١,٠١٩,٩٧٢		صافي دخل السنة
١,٢٦	١,٠٨	٢٧	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

هاني نوري
المسؤول المالي الأول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

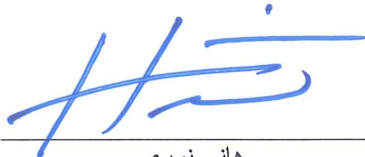
بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)


قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ م

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
١,١٠٩,٠٨٨	١,٠١٩,٩٧٢		صافي الدخل للسنة
			الخسارة الشاملة الأخرى:
			البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة:
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
٢٦٠,٢٤٣	(٤١,٨٢٨)	١٨	- الجزء الفعّال من التغير في القيمة العادلة
(٨٠,١١٧)	(١١٧)	١٨	- صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
(٧٤٧,٢٤٦)	(٧٠,٣٧٩)	١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:
(٨١,٦٣٧)	٢٢,٤٧٤	١٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية
٨,٠١٢	٧,٠٧٦	١٨	مكاسب من إعادة قياس التزام منافع موظفين
-	٩,٨٣٣		حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
(٦٤٠,٧٤٥)	(٧٢,٩٤١)		مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٤٦٨,٣٤٣	٩٤٧,٠٣١		مجموع الدخل الشامل للسنة



هاني نوري
المسؤول المالي الأول



نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٢٠٢٢م

إيضاح	رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بالآلاف الريالات السعودية	احتياطات أخرى بالآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بالآلاف الريالات السعودية	مجموع حقوق المساهمين بالآلاف الريالات السعودية	صكوك الشريحة الأولى بالآلاف الريالات السعودية	مجموع حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
٢٠٢٣م							
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣م (مصدق)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٣,١٩٤,٥٤٥	(٧٥٥,٢٩٧)	١,٠٩٤,٧٩٣	١١,٧٣٤,٠٤١	١,٨٧٥,٠٠٠	١٣,٦٠٩,٠٤١
صافي دخل السنة	-	-	(٧٢,٩٤١)	١,٠١٩,٩٧٢	١,٠١٩,٩٧٢	-	١,٠١٩,٩٧٢
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	(٧٢,٩٤١)	-	(٧٢,٩٤١)
تحويلات إلى الأرباح المبقاة عند استبعاد استثمارات حقوق ملكية بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(١٦,١٦١)	١٦,١٦١	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(٨٩,١٠٢)	١,٠٣٦,١٣٣	٩٤٧,٠٣١	-	٩٤٧,٠٣١
محول إلى احتياطي نظامي	-	٢٥٤,٩٩٢	-	(٢٥٤,٩٩٢)	-	-	-
صكوك الشريحة الأولى المُصدرة	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
تكاليف إصدار صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	(٢,٠٨١٢)	(٢,٠٨١٢)	-	(٢,٠٨١٢)
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	(١٣٧,٧٦٦)	(١٣٧,٧٦٦)	-	(١٣٧,٧٦٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٨,٢٠٠,٠٠٠	٣,٤٤٩,٥٣٧	(٨٤٤,٣٩٩)	١,٧٣٥,٣٥٦	١٢,٥٤٠,٤٩٤	٣,٨٧٥,٠٠٠	١٦,٤١٥,٤٩٤
٢٠٢٢م							
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢م (مصدق)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٩١٧,٢٧٣	(١١٤,٥٥٢)	١,٠١٧,٣٥٠	١٢,٠٢٠,٠٧١	١,٨٧٥,٠٠٠	١٣,٨٩٥,٠٧١
تأثير التعديلات	-	-	-	(٦١,٠٧٣)	(٦١,٠٧٣)	-	(٦١,٠٧٣)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢م (مصدق) - معدل	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٩١٧,٢٧٣	(١١٤,٥٥٢)	٩٥٦,٢٧٧	١١,٩٥٨,٩٩٨	١,٨٧٥,٠٠٠	١٣,٨٣٣,٩٩٨
صافي دخل السنة	-	-	-	١,١٠٩,٠٨٨	١,١٠٩,٠٨٨	-	١,١٠٩,٠٨٨
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	(٦٤٠,٧٤٥)	-	(٦٤٠,٧٤٥)	-	(٦٤٠,٧٤٥)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(٦٤٠,٧٤٥)	١,١٠٩,٠٨٨	٤٦٨,٣٤٣	-	٤٦٨,٣٤٣
محول إلى احتياطي نظامي	-	٢٧٧,٢٧٢	-	(٢٧٧,٢٧٢)	-	-	-
تكاليف إصدار صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	(٩٤٦)	(٩٤٦)	-	(٩٤٦)
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	(٧٧,٣٥٤)	(٧٧,٣٥٤)	-	(٧٧,٣٥٤)
توزيعات أرباح نهائية لسنة ٢٠٢١م	-	-	-	(٢٨٧,٠٠٠)	(٢٨٧,٠٠٠)	-	(٢٨٧,٠٠٠)
توزيعات أرباح أولية لسنة ٢٠٢٢م	-	-	-	(٣٢٨,٠٠٠)	(٣٢٨,٠٠٠)	-	(٣٢٨,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٨,٢٠٠,٠٠٠	٣,١٩٤,٥٤٥	(٧٥٥,٢٩٧)	١,٠٩٤,٧٩٣	١١,٧٣٤,٠٤١	١,٨٧٥,٠٠٠	١٣,٦٠٩,٠٤١

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

هاني نوري
المسؤول المالي الاوول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٢٠٢٢م

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح
السعودية	السعودية	
١,٢٩٦,٦٥٥	١,١٨٠,٨٥١	

صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
الأنشطة التشغيلية

التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من
الأنشطة التشغيلية:

(٤٣,٧٠٧)	(٢٨,٧٨٧)	
١٩٧,٥٩١	١٨٢,١١٩	١٠
(٣٧,٦٥١)	(١٠٣,٠٠٨)	٢٤
(٣٢,٥٩١)	(١٢,١٩٤)	
(٤٧,٦٨٧)	(١٨,٢٣٩)	
٤١,٣٥٠	٤٦,٤٥٤	٣٠
٢٨٦,٣١٥	٢٢٩,٠٦٣	٧ (و)
-	(٧٣٦)	٧ (ح)
(٧,٠٢٦)	(١٦,٠٦٦)	٩
٨٢,٠٨٠	١٥١,٥٣٦	
١,٧٣٥,٣٢٩	١,٦١٠,٩٩٣	

صافي المكسب من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استهلاك وإطفاء
دخل من توزيعات الأرباح
مكسب من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر، صافي
صافي مكسب من استبعاد ممتلكات ومعدات
مخصص التزامات منافع نهاية الخدمة
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
عكس مخصص الانخفاض في قيمة العقارات الأخرى
حصة من صافي دخل شركة زميلة
عائد على صكوك معززة لرأس المال

الدخل التشغيلي قبل التخيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:

(٣٤١,١٢٨)	(٢٠,١٢٣)	
(٩٤٥,٦٧٠)	(٣,١٩٨,٤٣٠)	
(٨٥٠,٢٣٥)	(٢٩٤,٦٠٧)	
(٣٠٠,٥٨٤)	٩٠,١٣٤	
(٨,٤٩٧,٦٠٦)	(١٠,٤١٥,١٨٣)	
١,٩٥٨	٧,٥٣٥	
٤٥٧,٠٩٥	(١٣٨,٤١٠)	

وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من
تاريخ الاقتناء
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة
تمويل
عقارات أخرى
موجودات أخرى

صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

٥,٧٠٦,٦٠٧	٢,٨٦٩,٠٤٦	
٧,٦٥٧,٦٩٠	٨,٠٣١,٥٦٢	
(٢٨,٣٠٣)	(٥١,٩٤٥)	
٢٣٥,٢٠٧	١٢٨,٣٦٩	
٤,٨٣٠,٣٦٠	(١,٣٨١,٠٥٩)	
(٢٥١,١١١)	(٢٦٤,٤٢٣)	
(٣٠,٨٠٣)	(٣٨,١٢٢)	
٤,٥٤٨,٤٤٦	(١,٦٨٣,٦٠٤)	

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة
مطلوبات أخرى

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

٧,٠٩٧,٣٠٠	٧,٠١٩,٠٠١	
(١٠,٢١٢,٧٦٢)	(٦,٥٣١,٧٧٣)	
٣٧,٦٥١	١٠٣,٠٠٨	
(٢٠٣,٩١٧)	(٢٠٣,٩٧٢)	١٠
١٥٨,٢١٧	٥٦,٨٠٦	
(٣,١٢٣,٥١١)	٤٤٣,٠٧٠	

متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
توزيعات أرباح مستلمة
شراء ممتلكات ومعدات
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المحقق من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٢٠٢٢م

٢٠٢٢م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩	الأنشطة التمويلية
(٤,٠٧٦)	(٣,٩٩٦)		إصدار صكوك الشريحة الأولى
(١٤٩,٥٩٠)	(٢٨٤,١٧٧)		سداد تكاليف معاملات متعلقة بصكوك
(٥٩١,٤٢٣)	(١٢٠)		سداد عائد على صكوك الشريحة الأولى والشريحة الثانية
(٨٢,٠٦٢)	(٨٦,١٣٣)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٢٧,١٥١)	١,٦٢٥,٥٧٤		سداد جزء رئيسي من التزامات عقود إيجار
٥٩٧,٧٨٤	٣٨٥,٠٤٠		صافي النقد المحقق من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٧٤٠,٠٣٦	٢,٣٣٧,٨٢٠		صافي التغير في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٣٣٧,٨٢٠	٢,٧٢٢,٨٦٠	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٣,٤٨٩,٣٧٧	٥,٧١٢,٠٣٦		دخل من استثمارات وتمويل مستلم خلال السنة
٩٧٤,٤٣١	٣,٦١٩,٧٠٧		عائد على الودائع والمطلوبات المالية المدفوعة خلال السنة
١٨٠,١٢٦	(٤١,٩٤٥)		معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحولات التدفقات النقدية والمبالغ المحولة
			إلى قائمة الدخل الموحدة

هاني نوري
المسؤول المالي الأول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبى
رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١. عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م تاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر في مدينة جدة، يعمل البنك من خلال فروعه وعددها ٧٥ فرعاً (٢٠٢٢م: ٨٢ فرعاً)، و٥٢ مركز تحويل أموال فوري (٢٠٢٢م: ٥٤ مركز فوري تحويل الأموال) في المملكة العربية السعودية، و٢,٢٦٧ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (٢٠٢٢م: ٢,٤٢١ موظف). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

٧٧٢٤ طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك) - حي الشاطئ

جدة ٢٣٥١٣ - ٣٥٥١

ص.ب. ٦٢٧٧، جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل منتجات وخدمات البنك المراجعة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة وودع (صرف العملات الأجنبية) والصكوك والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابية شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. تم إدراج حصص البنك في السوق المالية السعودية (تداول) بالمملكة العربية السعودية.

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	الشركات التابعة
١٠٠٪	١٠٠٪	وساطة وتمويل وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
١٠٠٪	١٠٠٪	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابةً عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
١٠٠٪	١٠٠٪	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابةً عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة وكالة أمان للتأمين (تحت التصفية - الإيضاح (أ) أدناه)
١٠٠٪	١٠٠٪	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية	جزر كايمان	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة
١٠٠٪	١٠٠٪	وصي على إصدار شهادات رأس المال من الشريحة الأولى	جزر كايمان	صكوك الشريحة الأولى لبنك الجزيرة المحدودة

(أ) خلال السنة المالية ٢٠٢١م، تقدمت شركة وكالة أمان للتأمين (الشركة) بطلب لتجديد ترخيصها من البنك المركزي السعودي ("ساما")، ولكنها لم تجدد، حيث أصدر البنك المركزي السعودي نظاماً لحوكمة أعمال التأمين البنكي خلال مايو ٢٠٢٠م، وهو ما يتطلب من البنوك القيام بأعمال تأمين بنكي مباشرة. ونتيجة لذلك، حد من قدرة الشركة على القيام بأنشطة تجارية، وبالتالي قررت إدارة الشركة الشروع في إجراءات التصفية وهي لا تزال قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

١. عام (تمة)

ب) تستثمر المجموعة في منشآت مهيكلة بهدف إعادة بيع الاستثمار في فترة قصيرة بعد التأسيس. يتم توحيد المنشآت المهيكلية عندما تشير العلاقة بين المجموعة والمنشأة المهيكلية إلى أن المجموعة لديها سلطة على الأنشطة ذات الصلة للمنشأة المهيكلية، وتعرض لعوائد متغيرة، ويمكنها استخدام هذه السلطة للتأثير على التعرض للعائد المتغير. وفي حالات أخرى، يجوز للمجموعة رعاية مثل هذه المنشأة أو يكون لها تعرض لها، ولكن لا يجوز لها توحيد المنشآت.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، لدى المجموعة ملكية كبيرة في هذه المنشآت بقيمة ١,١١٣,٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٩٧٦,٢٣ مليون ريال سعودي). بالنسبة لجميع هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتحليل ما إذا كانت تسيطر، وإلى أي مدى، على الشركة المستثمر بها وأي منشآت أساسية. يتم توحيد المنشأة المهيكلية الأساسية في القوائم المالية للمجموعة عندما تسيطر المجموعة على المنشأة المهيكلية، وفقاً للمعايير المحددة أعلاه. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، لا تفي استثمارات المجموعة في المنشآت المهيكلية الجوهرية بمعايير السيطرة المذكورة أعلاه. وبناءً على ذلك، يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة للبنك:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركة زميلة شركة الجزيرة تكافل تعاوني
٢٦,٠٣٪	٢٦,٠٣٪	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بشكل كامل	المملكة العربية السعودية	

٢. أساس الأعداد

أ) أساس الأعداد

١. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وفقاً لـ:

- المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.
- دخل نظام الشركات الجديد الصادر بموجب المرسوم الملكي ١٣٢م بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م) (المشار إليه فيما بعد بـ "النظام") حيز التنفيذ بتاريخ ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). وفيما يتعلق ببعض أحكام النظام، يتوقع الالتزام الكامل في موعد أقصاه سنتين من تاريخ ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). والإدارة بصدد تقييم تأثير نظام الشركات الجديد، وسُيُعدّل نظامها الأساسي بشأن أي تغييرات كي تتماشى المواد مع أحكام النظام. وعليه، على البنك عرض النظام الأساسي المعدّل على المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية / السنوية للمصادقة عليه.

٢. أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومطلوبات التزامات منافع الموظفين المقيدة بالقيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المحتسبة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات المغطاة بعلاقة تحوطية متعلقة بالقيمة العادلة، غير تلك المسجلة بالتكلفة، وذلك بالقيمة العادلة بقدر المخاطر المتحوط لها.

تم ترتيب قائمة المركز المالي الموحدة بوجه عام على أساس السيولة.

٣. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالبنك. ما لم يذكر خلاف ذلك، تعرض المعلومات المالية بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف.

تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الوظيفية، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية. العملة الوظيفية لجميع الشركات التابعة للبنك هي الريال السعودي باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة التي تستخدم الدولار الأمريكي كعملتها الوظيفية.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تمة)

٢. أساس الإعداد (تمة)

(ب) أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

أعدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب التقييم للمعاملات المماثلة وغيرها من الأحداث في ظروف مماثلة. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يكون للبنك حق في الحصول على حقوق أو عوائد متغيرة ناجمة عن ارتباطه بهذه المنشأة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ولتحديد تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق المعايير الثلاثة التالية:

- (أ) أن يكون للمجموعة نفوذ على المنشأة؛
- (ب) أن يكون للمجموعة تعرضاً أو حقوقاً في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطها بالمنشأة.
- (ج) أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للتأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك ويتم التوقف عن عملية التوحيد اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من البنك. تدرج نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ الاستبعاد، كما هو ملأ.

٢. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة جزءاً من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاته التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية في البنك. يتم تحميل أي خسائر متعلقة بالحصص غير المسيطرة في منشأة تابعة على الحصص غير المسيطرة، حتى لو كان ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصص غير المسيطرة. يتم احتساب التغيرات في حصة البنك في شركة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

٣. استبعاد العمليات عند التوحيد

تستبعد الأرصدة بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصروفات غير محققة (باستثناء مكاسب وخسائر معاملات صرف العملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. تستبعد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة، لكن فقط في الحدود التي لا تدل على وجود انخفاض في القيمة.

٤. الاستثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحتسب بعد ذلك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

تمثل القيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاقتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطات والمكاسب/ (الخسائر) المتراكمة) على أساس آخر معلومات مالية متوفرة (ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (تمة)

٢. أساس الإعداد (تمة)

(ب) أساس التوحيد (تمة)

٤. الاستثمار في شركة زميلة (تمة)

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إدراج خسارة انخفاض في القيمة إضافية حول استثمارها في الشركات الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض على أنه الفرق بين القيمة الممكن استردادها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية وتقوم بإدراج المبلغ ضمن "حصة من صافي دخل / (خسارة) شركة زميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً بشأن الاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي بالقيمة المحتسبة على أساس طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المفصّل عنها للموجودات والمطلوبات. كما أنه يتطلب من الإدارة القيام بممارسة الحكم في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة ضمن الظروف المحيطة.

قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الأحكام المتضمنة في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات المعنية تخضع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الأوضاع الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد تؤثر هذه الاختلافات بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم المبلغ المقابل للاسترداد للموجودات غير المالية.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل أو الفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

١. تقييم نموذج الأعمال (الإيضاح ٣ (ج) (١) (أ))
٢. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والريح (الإيضاح ٣ (ج) (١) (ب))
٣. تصنيف الموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) (١))
٤. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (الإيضاح ٢ (ج) (١))
٥. قياس القيمة العادلة (الإيضاح ٢ (ج) (٢))
٦. انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح ٢ (ج) (٣))
٧. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (الإيضاح ٢ (ج) (٤))
٨. مخصصات المطلوبات والتفقات (الإيضاح ٢ (ج) (٥))
٩. مبدأ الاستثمارية (الإيضاح ٢ (ج) (٦))
١٠. التزامات منافع الموظفين (الإيضاح ٢ (ج) (٧))
١١. استهلاك وإطفاء (الإيضاح ٣ (١))
١٢. المنح الحكومية (الإيضاح ٣ (١))
١٣. أحكام حقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريحة الأولى/الثانية (الإيضاح ٢ (ج) (٨))
١٤. التزامات عقود الإيجار (الإيضاح ٣ (ج) (٤))

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (تتمة)

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

١. خسائر الانخفاض في القيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتعويض المالي (٩) لجميع فئات الموجودات المالية إبداء حكماً، وبالأخص، تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها ويمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عملية احتساب خسائر ائتمان متوقعة للمجموعة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

(١) اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية.
- ضوابط المجموعة للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم خسائر ائتمان متوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر ائتمان متوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة وخيار المدخلات.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها لاستخراج المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر ائتمان المتوقعة

(٢) اختيار المدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقيس المجموعة الأدوات المالية، مثل المشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بقيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح ٦ (ج) والإيضاح ٣٦ (ب).

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداؤه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة والتي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء المتعلقة به.

عندما تكون الأداة متاحة، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار العرض في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق "نشطا" إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بكمية وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر عرض في سوق نشطة، فإن المجموعة تستخدم طرق التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن طرق التقييم المختارة جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تمة)

٢. أساس الإعداد (تمة)

(ج) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم من أجلها قياس القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية تصنف في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات خلاف الأسعار المتداولة المتضمنة في المستوى ١ القابلة للملاحظة إما مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار) تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة؛ والأسعار المدرجة للأدوات المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غيرها من تقنيات التقييم التي تكون فيها جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر قابلة للملاحظة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة تشمل هذه الفئة جميع الأدوات حيث تتضمن طرق التقييم المدخلات التي لا يتم ملاحظتها والمدخلات غير القابلة للملاحظة والتي لها تأثير كبير على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة التي تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهريّة غير قابلة للملاحظة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير مالي.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة.

٣. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير أو أكثر لتحديد إذا هنالك مؤشراً على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير مبلغ الأصل القابل للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المحققة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال للأصل أو الوحدة المحققة للنقد أو قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى أسعار السوق القابلة للملاحظة أو، في حال عدم وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة، الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة أو في حال عدم وجود أسعار تقديرية، لموجودات مماثلة متاحة، ثم تستند إلى احتسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة.

عند بيع الشركات التابعة، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً احتياطي ترجمة العملات الأجنبية والشهرة غير منخفضة القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى من خلال مقيم عقارات مستقل على أساس دوري ويتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة 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 القابل للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط للحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها ناقصاً الاستهلاك أو الإطفاء، في حال عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤. تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. يتوقف تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادة على تقييم إجمالي الحقوق الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي منافع وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمرين المتعلقة باستبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، أكدت المجموعة بأنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، وعليه لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

٥. مخصصات المطلوبات والنفقات

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعماله العادية. تتخذ الإدارة أحكاماً في تحديد المخاطر التي قد توجد في مثل هذه المطالبات. كما تضع مخصصات مناسبة مقابل الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها، حسب الاقتضاء، في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية المطالبة.

٦. مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٧. التزامات منافع الموظفين

تدير المجموعة خطة منافع نهاية الخدمة ("الخطة") لموظفيها بناءً على نظام العمل السعودي السائد. يتم تقدير الالتزام للخطة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، بواسطة خبير اكتواري مؤهل بناءً على افتراضات مختلفة. تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتقدير التزام الخطة في نهاية السنة في الإيضاح ٣٠ حول هذه القوائم المالية الموحدة.

٨. أحكام حقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريحة الأولى / الثانية

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريحة الأولى أحكاماً هامة، لأن بعض بنود تعميم الطرح تتطلب تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية للصكوك للشريحة الأولى الصادرة دون تواريخ استرداد/استحقاق محددة (الصكوك الدائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند وقوع حدث عدم دفع أو خيار عدم دفع من قبل البنك وفقاً لشروط وأحكام معينة وتعني بشكل أساسي أن التدابير المتاحة لحاملي الصكوك محدودة العدد والنطاق وبصعب ممارستها. يتم إثبات التكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

إن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه:

(١) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتناول السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات والتعديلات التالية تنطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام ٢٠٢٢ م.

(١) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

لم تقم المجموعة بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات مبكرة والتي صدرت، ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد. أصبحت المعايير والتفسيرات وسارية من السنة الحالية وطبقها المجموعة، ومع ذلك قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار والتعديلات	والتفسير البيان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) الذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين.	١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١	بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين الإفصاح عن البيانات المتعلقة بالسياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ "الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة"	هناك تعديلات تتطلب من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ "الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذجية للركيزة الثانية"	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما أدخلت التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(٢) المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة ("المجلس") المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعات التالية والتي تسري في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع الإدارة أن يكون لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار والتفسير
والتعديلات

البيان

تاريخ السريان

تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير

تشتمل هذه التعديلات على متطلبات للإفصاح عن معاملات البيع وإعادة التأجير ١ يناير ٢٠٢٤ م بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ حيث تم شرح كيفية قيام المنشأة بالمحاسبة عن عملية البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي يكون بموجبها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو أسعار.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) بشأن ترتيبات تمويل الموردين

تتطلب هذه التعديلات بعض الإفصاحات لتعزيز الشفافية حيال ترتيبات تمويل الموردين وأثارها على التزامات الشركة وتدفعاتها النقدية والتعرضات لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هذه تمثل استجابة للمجلس الدولي لمعايير المحاسبة لمخاوف المستثمرين المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين لبعض الشركات والتي تكون غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.

تعديل على معيار المحاسبة الدولي (١) - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يتوجب على المنشآت الامتثال لها على تصنيف الالتزامات في غضون اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. كما تهدف هذه التعديلات إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية

تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للمبادلة بعملة أخرى في تاريخ قياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للمبادلة عندما تكون هناك إمكانية للحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي) ، وستتم المعاملة من خلال آلية سوق أو تبادل تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)

بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمره و منشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك

(متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى)

معايير أخرى

بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (١) و بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢)، 'المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة

يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة. ١ يناير ٢٠٢٤ م تخضع للمصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تمة)

ب) المحاسبة على أساس تاريخ التداول

يتم إثبات أو استبعاد كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية مبدئياً بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١. تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي مقاساً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

(أ) يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
(ب) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ القائم.

إذا لم يستوف الأصل المالي كلا الشرطين، فإنه يتم قياسه بالقيمة العادلة.

يتم إثبات الدخل على أساس العائد الفعلي لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات دخل العمولات في قائمة الدخل الموحدة.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة إلى الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداة الدين كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كلا من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

(أ) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
(ب) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات المبدئي لاستثمارات الأسهم والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يحق للمجموعة أن تختار، بشكل غير قابل للإلغاء، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر الموحد. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس الاستثمارات بأدوات الدين مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وإعادة تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في وقت البيع. يتم إثبات دخل الاستثمارات والتمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بدايةً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر زائد تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة المسجلة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في الاحتياطي الأخرى. لا يعاد تصنيف أرباح وخسائر الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة على الإطلاق، ولا يتم إثبات أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات.

عند الإثبات المبدئي، تصنف المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية المجموعة في تسلمها، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل صريح استعادة جزء من تكلفة الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كافة الموجودات المالية التي لا تصنف كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر كما هي مبينة أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال: حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة وأوراق الدين غير المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يحق للمجموعة بأن تخصص، بشكل غير قابل للإلغاء، الموجودات المالية التي تفي بالمتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان القيام بذلك يخفض بشكل جوهري عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يُعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج العمل الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة المدرجة في نهاية كل فترة تقرير، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناشئة عن القياس في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إدراج دخل العمولات على أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية المجموعة في تسلمها.

(أ) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تمثل بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

(أ) تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق ربح تعاقدية، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعطى لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وإذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً مستقبلاً.

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

(ب) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لأغراض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الربح" هي ثمن القيمة الزمنية للمال، والائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

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

- الأحداث الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع)،
- والمزايا التي تؤدي لتعديل القيمة الزمنية للنقود، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات المبدي، قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي، والذي قد يرتفع بخلاف ذلك.

٢. تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والائتمان المتعلق بالالتزامات، كمقاسة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الفعلي.

يتم، في الأصل، إثبات جميع ودائع أسواق المال وودائع العملاء والتمويل لأجل والصكوك الثانوية وأدوات الدين الأخرى المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

لاحقاً، يتم تصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختيار المجموعة قياس التزم ما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). تصنف المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، في حال كانت مصنفة كمحتفظ بها للتجارة، أو أنها مشتقة أو مصنفة كذلك عند الإثبات الأولي.

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجد، بعد الاعتراف الأولي، لهذه المطلوبات، وتعرض التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر وتعرض جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم تحويل المبالغ الواردة في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالائتمان إلى قائمة الدخل الموحدة، حتى لو تم استبعاد المطلوبات وتحقيق المبالغ.

إن الضمانات المالية والائتمان المتعلق بالالتزامات التي تختار المجموعة قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل سوف يتم إدراج جميع حركات القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يجوز للمجموعة تصنيف بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في أي من الظروف التالية:

- إذا كان يتم إدارة المطلوبات وتقييمها والإبلاغ عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير عدم تطابق محاسبي الذي ينشأ بخلاف ذلك.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣. إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل التمويل للعميل، عندما يتم إعادة التفاوض حول الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه تمويلاً جديداً، مع الاعتراف بالفرق على أنه ربح أو خسارة إلغاء اعتراف، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالفعل. يتم تصنيف التمويل المعترف بها حديثاً على أنها المرحلة ١ لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ما لم يعتبر التمويل الجديد منشأة أو مشترة منخفضة القيمة الائتمانية.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في الربح أو الخسارة. إن أية مكاسب / خسائر متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن إثباتها والتي أنشأتها المجموعة أو احتفظت بها يتم إثباتها كأصل أو التزام منفصل.

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

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

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. يتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة تزيد عن (الأصل) أو تقل عن (الالتزام) لأداء الخدمة.

المطلوبات المالية

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٤. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر التوقف عن إثبات الأصل المالي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة زائد أي تكاليف تمويل مؤهلة. أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل تحتسب كالتالي:

- (أ) الرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملات المؤهلة في القياس الأولي للأصل؛ و
- (ب) تضمين رسوم أخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة على إلغاء الاعتراف.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام أسعار الربح الفعلية الأصلية للأصل، وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل. بالنسبة للموجودات المالية ذات السعر المتغير، يتم تعديل سعر الربح الفعلي الأصلي المستخدم لاحتساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. أي تكاليف للرسوم المتكبدة ورسوم التعديل المستلمة تُعَدَّل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدار المدة المتبقية من الأصل المالي المعدل.

المطلوبات المالية

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

وإذا لم يحتسب تعديل التزام مالي على أنه إلغاء اعتراف، عندها يعاد احتساب التكلفة المطفأة للالتزام بخضم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الربح الفعلي الأصلي، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجين عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية، تعتبر المجموعة أن التعديل يكون جوهرياً بناءً على العوامل النوعية وإذا نتج عنها فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية بنسبة عشرة بالمائة أو أكثر.

إعادة هيكلة سعر العائد المرجعي

في حالات تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي مقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة لإعادة هيكلة سعر العائد المرجعي، قامت المجموعة بتحديث سعر العائد الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي تتطلبه إعادة الهيكلة. يلزم إجراء تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية من خلال إعادة هيكلة سعر العائد المرجعي إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة لإعادة هيكلة سعر العائد المرجعي؛ و
- أن يكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

عندما إجراء التغييرات على أصل مالي أو التزام مالي بالإضافة إلى التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي تتطلبها إعادة هيكلة سعر العائد المرجعي، يجب على المجموعة أولاً تحديث سعر العمولة العائد الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي تتطلبه إعادة هيكلة سعر العائد المرجعي. بعد ذلك، طبقت المجموعة السياسات المتعلقة بالمحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

٥. انخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين
- ذمم مدينة لعقود الإيجار / الإجارة
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- التزامات صادرة متعلقة بالائتمان
- أرصدة بنكية

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- الأدوات المالية الأخرى (ما عدا مديني عقود الإيجار) التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها

إن مخصصات الخسارة للذمم المدينة لعقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "درجة الاستثمار".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير المالي. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً لها كأدوات مالية من "المرحلة ١". ولم تتعرض الأدوات من المرحلة ١ لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المفترضة المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة ٢". الأدوات المالية من المرحلة ٢ هي تلك التي تتعرض لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها منخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة ٣".

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٥. الانخفاض في القيمة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتماله مرجح لخسائر الائتمان. والتي يتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بتاريخ العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

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

- الموجودات المالية خلاف المشتراة أو الناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية ومستحقات الإجارة: سعر العائد الفعلي الأصلي أو تقريبه؛
- موجودات ناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية: سعر عائد فعال معدل حسب الائتمان
- مستحقات الإجارة: معدل الخصم المستخدم في قياس مستحقات الإجارة
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو تقريبه، الذي سيطبق على الأصل المالي الناتج عن الالتزام المتعلق بالائتمان؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الوقتية للأموال والمخاطر المتعلقة بالتدفقات النقدية.

الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤد التعديل المتوقع إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم إدراج هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العائد الفعلي الخاص بالأصل المالي القائم.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٥. الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

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

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المٌصدر؛
- خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضى موعد استحقاقه؛
- إعادة جدولة التمويل أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء السوق النشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.

تمويل يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض في القيمة. كما تعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة.

عند إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد الصكوك.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.
- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقويم الدعم اللازم كـ "مقرض أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويتضمن ذلك تقويم عمق تلك الآليات، بغض النظر عن الهدف السياسي، وتحديد فيما إذا كان هناك قدرة على استيفاء المعايير المطلوبة.

الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض

تمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الإثبات الأولى لها. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، تدرج خسائر الائتمان المتوقعة في احتساب سعر الربح الفعلي عند الاعتراف الأولي. وعليه، لا تحمل الموجودات المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض مخصص انخفاض في القيمة عند الاعتراف الأولي. ويعادل المبلغ المعترف به كمخصص خسارة لاحقاً للاعتراف الأولي للتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني منذ الاعتراف الأولي بالأصل.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تمة)

٥. الانخفاض في القيمة (تمة)

بطاقات الائتمان والتسهيلات الأخرى المتجددة

يشمل عرض منتجات المجموعة على مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان للشركات والأفراد، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بإشعار مدته يوم واحد. يعتمد تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على توقعات سلوك العملاء، واحتمالية التعثر وإجراءات التخفيف من المخاطر المستقبلية، والتي يمكن أن تشمل تقليل أو إلغاء التسهيلات. بناء على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، فإن الفترة التي تحسب خلالها المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات ضمن هذه المنتجات وفقاً للاستحقاق الفعلي المتبقي لتسهيلات عملاء المرحلة ٢ والمرحلة ٣، وتنتهي بفترة استحقاق مدتها اثني عشر شهراً لعملاء المرحلة ١. إن التقييم المستمر لما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة مماثلة لمنتجات الإقراض الأخرى، يستند في المقام الأول إلى معايير قائمة على التعثر.

يعتمد معدل الربح المستخدم لخصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الربح الفعال المتوقع تحمله خلال الفترة المتوقعة من التعرض للتسهيلات. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي لمنتجات تجارية واستهلاكية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة بشأن مكونات الالتزامات المتعلقة بالائتمان بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المشترك كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي قيمة الجزء المسحوب كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى".
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. إلا أن مخصص الخسارة يتم الإفصاح عنه وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها كلياً أو جزئياً. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات الفردية. وعندما يزيد المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسائر المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق عندئذ مقابل إجمالي القيمة الدفترية.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة مسبقاً عند استلام النقد ويتم تضمينها في "مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٥. انخفاض في القيمة (تتمة)

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على 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 في قائمة المركز المالي الموحدة ما لم يتم مصادرتها، ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقييمها عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمطلوبات الهامش فيتم تقييمها يومياً.

ويقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها قيم سوقية قابلة للتحديد باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل المقيمين المهنيين أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

(د) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم الاعتراف بالقسط المستلم في قائمة الدخل في أتعاب خدمات بنكية، صافي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

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

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

يتم القياس المبدئي للضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لتقديم تمويل بمعدل ربح أقل من السوق بالقيمة العادلة. لاحقاً، تقاس بمخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمبلغ المعترف به مبدئياً، أيهما أعلى، ناقصاً، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥). وتقاس التزامات القروض الأخرى الصادرة بمبلغ (أ) مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) و (ب) مبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصاً المبلغ التراكمي للدخل المعترف به، إذا كان من غير المرجح أن يؤدي الالتزام إلى ترتيب إقراض محدد.

لم تصدر المجموعة أية ارتباطات متعلقة بالائتمان يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات المتعلقة بالائتمان الأخرى، تعترف المجموعة بمخصص الخسارة كمخصص بموجب "مطلوبات أخرى".

(هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

الأدوات المالية المشتقة بما في ذلك اتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات أسعار الربح الخاصة وخيارات سعر الربح (المكنتبة والمشتراة) يتم قياسها مبدئياً بقيمتها العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات تكاليف المعاملة المرتبطة بهذه الاتفاقيات في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة بالاتفاقيات في قائمة الدخل الموحدة.

تفيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تمة)

٥ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تمة)

إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

١. المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها ضمن "مكسب / (خسارة) حول الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي". كما تتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

٢. المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

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

- أ) ألا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩،
- ب) أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- ج) ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة التحوط. يتم عرض المشتقات المدمجة المنفصلة في قائمة المركز المالي مع العقد الرئيسي.

٣. محاسبة التحوط

كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩).

تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر الربح والخسائر الأجنبية. من أجل إدارة المخاطر، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تفي بمعايير محددة.

لغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوط إلى فئتين:

- أ) تحوطات القيمة العادلة التي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مثبت، (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحوط المحفظة)، أو ارتباط مؤكد غير مثبت أو جزء محدد من هذا الأصل أو الالتزام أو الارتباط الثابت، التي تنسب إلى مخاطر معينة ويمكن أن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة.
- ب) تحوطات التدفقات النقدية التي تحوط التعرض للتقلب في التدفقات النقدية التي تكون منسوبة إما لخطر معين يرتبط بأصل أو التزام مثبت أو بمعاملة متوقعة تزداد احتمالات تنفيذها والتي سنؤثر على صافي الربح أو الخسارة المدرجة.

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

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وثبتت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. من المتوقع أن يكون التحوط ذو فاعلية عالية إذا تم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، المرتبطة بالمخاطر المتحوط منها خلال الفترة التي تم تخصيص التحوط لها، بأداة التحوط بمعدل ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان من المتوقع تحقيق تلك التسوية في فترات مستقبلية. يتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضاً بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تمة)

٣

ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تمة)

٥

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تمة)

٣

محاسبة التحوط (تمة)

تحوط القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط للتحوط عن التغير في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المثبت أو الارتباط المؤكد والذي قد يكون له تأثير على قائمة الدخل الموحدة، ويتم إثبات تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند الذي المتحوط له المنسوب إلى المخاطر المتحوط لها ضمن أرباح / خسائر لغير أغراض المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

وبالنسبة للبند المغطاة المخاطر التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وعندما تتوقف تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعائد عن الوفاء بمعايير محاسبة تغطية المخاطر أو إذا تم بيعها أو تنفيذها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية، ويتم ذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. وفي حالة التوقف عن إثبات البند المغطى، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة التحوط الذي تم تحديده على أنه جزء فعال يتم إثباته مباشرة "كاحتياطي آخر" في قائمة الدخل الشامل الموحدة ويكون الجزء غير الفعال، إن وجد، هو الجزء المثبت بها في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطى على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو جزء منها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإنه يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل كتعديل إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

عند انتهاء صلاحية أداة التحوط، أو بيعها، أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو عند قيام المجموعة بإلغاء التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي ذلك الوقت، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم – المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

وفقاً لسياسات إدارة المخاطر، تدبر المجموعة مخاطر معدل الربح للتدفقات النقدية على مستوى المنشأة ككل بالإضافة إلى تغير معدل الربح الخاصة على سندات أسعار الوكالة المتغيرة. تصنف المجموعة المقايضات الخاصة بمعدلات الربح كأداة تحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن التغير في معدلات الربح الواقع حتى إعادة تسعير المقايضة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم توقع تعرضات "صافي التدفقات النقدية" من الموجودات والمطلوبات التي تحمل عائداً، بما في ذلك تمديد الموجودات قصيرة الأجل والمطلوبات قصيرة الأجل. ويتم تحقيق ذلك بشكل رئيسي من خلال فجوة حساسية العائد. أثناء توقع صافي التدفقات النقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات التاريخية واتجاهات السوق لسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ومن ثم تقوم بمقارنة صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط الحالية لتوفير أساس للنظر فيما إذا كان ينبغي تعديل علاقة التحوط أم لا.

القيم الاسمية لمقايضات معدلات الربح القائمة في تاريخ التحليل يتم تضمينها في كل فترة من الفترات التي تكون فيها مقايضات معدلات الربح قائمة لتقييم تأثير مقايضات معدلات الربح القائمة على تعرضات التدفقات النقدية المحددة. مع أنه لم يعد يتم التحوط لجزء من المعاملة المتوقعة، لم يتم إلغاء تخصيص مقايضة معدل الربح، وستظل أداة تحوط للمعاملات المتبقية في السلسلة التي لم تحدث. ومع ذلك، إذا لم تحدث المعاملة المتوقعة التالية حتى فترة محددة، فلن يتم التحوط للمعاملات المتبقية بعد إعادة تسعير مقايضة معدل الربح.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٥ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

٣. محاسبة التحوط (تتمة)

تحوط التدفقات النقدية (تتمة)

تحدد المجموعة علاقة التحوط بطريقة تراعي أيضاً مدى توقع عدم الفعالية للأغراض المحاسبية. يتم احتساب النسبة المئوية للتعرض المتحوط منه كنسبة من القيمة الاسمية للمقايضات الثابتة المستلمة والمتغيرة الدفع القائمة مقسومة على إجمالي التعرض. يتم إثبات الجزء الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مبدئياً مباشرة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مباشرة في "إيرادات التداول، بالصافي". بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها معاملات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

و) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة (غير البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية) السائدة بعملة أجنبية محولة إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي.

يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن تسوية المعاملات وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة في نهاية السنة. تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية وبعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي يتم استخدامه عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو المصروفات أو الدخل ذات الصلة (أو جزء منه) عند إلغاء الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بالثمن المدفوع مسبقاً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المجموعة مبدئياً بالأصل أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الثمن المدفوع مسبقاً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم المجموعة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدماً.

ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم حالي أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم إجراء مقاصة بين الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مبين بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ح) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع والمطلوبات المالية

يتم إثبات دخل ومصاريف ذي علاقة بالأدوات المالية التي يترتب عليها ربح في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

وعند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانيًا، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءًا لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بشراء موجودات مالية، أو مطلوبات مالية، أو إصدارها، أو استبعادها.

قياس التكلفة المطفأة

تمثل "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المبلغ الذي يتم به قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصًا أصل المبلغ المسدد، زائدًا أو ناقصًا الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، المعدل بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

يمثل "مجموع القيمة الدفترية للموجودات المالية" التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

عند احتساب دخل ومصاريف العمولة الخاصة، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات.

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب الدخل من الاستثمارات والتمويل من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يصبح الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب دخل العمولة الخاصة يعود إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات الخاصة من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب الربح على أساس إجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل.

عندما تبرم المجموعة مقايضة معدل ربح خاص لتغيير الربح الخاص من ثابت إلى متغير (أو العكس)، يتم تعديل الإيرادات أو المصاريف ذات العلاقة بالأدوات المالية من خلال صافي الربح على المقايضة إلى الحد الذي يعتبر فيه التحوط ساريًا.

دخل / (خسارة) تحويل عملات أجنبية

يتم إثبات دخل / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها كما هو موضح في الإيضاح ٣ (و).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ح) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات (تتمة)

أتعاب الخدمات البنكية

إن الأتعاب الإيرادات والمصاريف من الخدمات البنكية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي يتم تضمينها في معدل العائد الفعلي.

ويتم إثبات أتعاب الإيرادات الأخرى من الخدمات البنكية – بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة – عند تأدية الخدمات ذات العلاقة. إذا لم يكن من المتوقع أن ينتج عن التزام متعلق بالائتمان سحب تحت حساب القرض، فإن أتعاب التزام متعلق بالائتمان تدرج على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

أتعاب المصاريف الأخرى حول الخدمات البنكية المتعلقة بصورة أساسية بالمعاملة وأتعاب الخدمة والتي يتم احتسابها كمصروف عند استلام الخدمة.

تقديم خدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى.

تبين للمجموعة أنه يجب إثبات الإيرادات من مختلف الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل تجاري وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والتحويلات والخدمات البنكية الأخرى بتاريخ تقديم الخدمات أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، يقوم البنك بإثبات الإيرادات على مدى الفترة الزمنية.

برنامج ولاء العملاء

لدى البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية ويشار إليها فيما يلي بـ "نقاط المكافآت") والذي يسمح لحملة البطاقات من اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ البيع. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة لأصحاب البطاقات، بناءً على سعر البيع المستقل المحدد. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

إن المبلغ التراكمي للالتزامات العقد المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة يتم تسويته على مدى الزمن على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمشتقات غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءاً من علاقات التحوط المؤهلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وكذلك الموجودات غير المتداولة التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يشتمل البند على تغيرات القيمة العادلة والعمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح وفروقات صرف العملات الأجنبية.

دخل من توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية استلامها. تنعكس توزيعات الأرباح كعنصر من عناصر صافي إيرادات المتاجرة، وصافي الإيرادات من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الإيرادات التشغيلية الأخرى بناءً على التصنيف الأساسي لأداة حقوق الملكية.

يتم عرض توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار المعروضة في الدخل الشامل الآخر.

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تمة)

ط) المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كقرفق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠). يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها كمصاريف. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

ي) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة بارتباط متزامن لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث تحتفظ المجموعة بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة بالاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة، أيهما ينطبق. يتم التعامل مع المعاملات كافتراضات مضمونة ويتم إدراج مطلوبات الطرف المقابل والمبالغ المقبوضة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسب الاقتضاء. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كمصروفات عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس معدل العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتركة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات يتم إظهارها ضمن ("نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "التمويل") حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية باستخدام معدل العائد الفعلي.

ك) عقارات أخرى وموجودات معاد حيازتها

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بالاستحواذ على بعض العقارات سداداً لعمليات التمويل المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجها بصافي القيمة المتوقع تحقيقها للتمويل المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب استهلاك على هذه العقارات. يتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه العقارات على أساس دوري. ويتم إثبات أي خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم أو الخسائر أو الأرباح المحققة الناتجة عن الاستبعاد والإيرادات من الإيجار في قائمة الدخل الموحدة. كما أن أي ربح إعادة تقييم لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا يتجاوز الانخفاض التراكمي يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

ل) الممتلكات والمعدات

تُقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / الاطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. التغييرات في العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات يتم احتسابها من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ل) الممتلكات والمعدات (تتمة)

الأراضي المملوكة لا تستهلك. يتم استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	١٠ إلى ٢٤ سنة أو على فترة الإيجار، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ إلى ١٠ سنوات
برمجيات حاسب آلي ومشاريح التشغيل الآلي	٤ إلى ١٠ سنوات

يتم فحص القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم فحص كافة الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

م) رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. تظهر التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار الأسهم الجديدة أو الخيارات في حقوق الملكية كخصم من المتحصلات، صافية من الضريبة.

عندما يشتري البنك أدوات حقوق ملكية للبنك، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو خطة دفع على أساس الأسهم، يتم خصم الثمن المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية تعود لها مباشرة (بعد خصم ضرائب الدخل)، من حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك كأسهم خزانة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يعاد إصدار الأسهم العادية لاحقاً، يدرج أي اعتبار يتم استلامه، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية تعود لها مباشرة والآثار الضريبية ذات الصلة في حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يملكها البنك كأسهم خزانة ويتم خصمها من حقوق الملكية المساهم فيها.

ن) الودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات الثانوية

عندما تحدد المجموعة التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإن قيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى التغيرات في مخاطره الائتمانية يتم عرضها في الدخل الشامل الآخر الموحد كاحتياطي ائتماني للالتزام. وعند الإثبات الأولي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام والمتعلق بمخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر من شأنه إيجاد أو زيادة عدم التماثل المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

- (أ) التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان، مع
(ب) أثر التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات الصلة على الربح أو الخسارة.

س) المخصصات

يتم إثبات المخصصات (باستثناء مخصصات خسائر الائتمان) عندما يكون بالإمكان تقدير التزام قائم نظامي أو ضمني بشكل موثوق به من قبل المجموعة ناتج عن أحداث ماضية ومن المرجح أن يكون هناك حاجة إلى تدفق موارد، تمثل الفوائد الاقتصادية من أجل سداد هذا الالتزام.

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ع) المحاسبة على عقود الإيجار

١. إذا كانت المجموعة هي المستأجر

أصل حق استخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب على المجموعة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل حق استعمال الموجودات). يتم تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعدل بحسب أي إعادة قياس التزامات الإيجار لتعديلات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة متيقنة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك الموجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصل - أيهما أقصر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لأصول حق الاستخدام وفق نفس الأساس الممتلكات والمعدات. تخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض في القيمة.

التزامات عقد الإيجار

في بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تشمل دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات المتصلة بإنهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في إنهاء عقد الإيجار. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها بتاريخ بدء الإيجار نظراً لأن معدل الربح الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس ازدياد الفائدة وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة أو وجود تغيير في التقييم الخاص بشراء الأصل المعني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة على ما لديها من عقود إيجار لمعدات مكتبية والتي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢. إذا كانت المجموعة هي المؤجر

عندما يتم تحويل الموجودات بموجب عقد إيجار تمويلي، بما في ذلك الموجودات المقتناة بموجب ترتيب عقد إيجار إسلامي (إجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن "التمويل، صافي". يتم إثبات الفرق بين مجموع الذمم المدينة والقيمة الحالية لها كإيرادات تمويلية غير مكتسبة. يتم إثبات إيرادات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

يتم تضمين الموجودات الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلية في القوائم المالية الموحدة كممتلكات ومعدات. ويتم إثبات إيرادات عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت (أو المناسب) على مدى فترة الإيجار.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ف) نقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل "النقد وما في حكمه" الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تخضع لمخاطر تغيرات غير هامة في قيمتها العادلة. يقيد النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

(ص) منافع موظفين

خطة المنافع المحددة غير الممولة

يتطلب تكوين مخصص حول منافع نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي على أساس طول فترة خدمة الموظف.

يحتسب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة غير الممولة ("الالتزامات") لكل برنامج عن طريق تقدير مبلغ المنافع التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة حيث يتم خصم المنافع لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مدرجة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على صكوك الشركة عالية الجودة كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق تقارب مدة التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام للمجموعة.

يشتمل التزام المنافع المحددة على القيمة الحالية للالتزام بالمزايا المحددة كما تم تعديله لأي تكلفة خدمة سابقة لم يتم إثباتها بعد وأي أرباح/خسائر اكتوارية غير مثبتة. يتم تضمين الالتزام ضمن "المطلوبات الأخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص، ويتم احتسابها كمصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداًه بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو متوقع حالي لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

(ق) زكاة وضريبة دخل

ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل أو الدائنة للفترة الضريبة المستحقة الدفع على دخل الفترة الحالية الخاضع للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد والمعدل حسب التغيرات في أصول والتزامات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة على أساس الأنظمة الضريبية الصادرة والسارية المفعول في نهاية فترة إعداد التقرير المالي في البلدان التي يعمل فيها البنك وشركائه التابعة والزميلة وتحقق فيها دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المتبعة للتفسير. وتقوم بتجنيب المخصصات، حسبما هو ملائم، على أساس المبالغ المتوقعة سدادها للسلطات الضريبية.

يتم تسجيل التسويات الناشئة من الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها عمل هذه الربوط.

ضريبة الاستقطاع

تخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة وفقاً للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتُدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ق) زكاة وضريبة دخل (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة

ضريبة القيمة المضافة للمخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع للسلطات الضريبية في أي وقت قبل:

(أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء

(ب) تقديم الخدمات للعملاء.

يمكن استرداد مدخلات ضريبة القيمة المضافة بشكل عام مقابل ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح الهيئات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس الصافي. تدرج ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات / الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس المجموع ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل أو التزام. في حال تكوين مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة، يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة مقابل مجموع مبلغ المدين بما فيها ضريبة القيمة المضافة.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد في قائمة الدخل كمصروف.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إعداد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ ضريبة الدخل المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو السارية المفعول في تاريخ التقرير المالي. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة ويمكن الاستفادة من القيود الدائنة للضريبة. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إثبات موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية المتعلقة بالاستثمارات في عمليات أجنبية في الحالات التي يمكن فيها للمجموعة السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة، وأنه من المحتمل ألا يتم عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة وذلك عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية، وأن أرصدة الضريبة المؤجلة تتعلق بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي في تسويتها، وتتوي إما تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، إلا إذا كانت تتعلق ببند يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو في حقوق الملكية مباشرة. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الضريبة أيضاً.

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

(ر) الموجودات المحتفظ بها كأمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

لم يتم إدراج القوائم المالية لصناديق إدارة الاستثمار في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم الإفصاح عن المعاملات مع الصناديق بموجب معاملات مع الجهات ذات العلاقة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق، إن وجدت، مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ش) حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

يقدم المصرف حسابات استثمارية غير مقيدة ومقيدة بناء على مفاهيم متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

من خلال معاملات المضاربة، يدير المصرف (المضارب) صناديق حسابات الاستثمار جنباً إلى جنب مع حصته من الاستثمار، من خلال وعاء استثمار مشترك غير مقيد، حيث تُستخدم تلك الأموال المجمعة في هذا الوعاء الاستثماري المشترك غير المقيد لتقديم تمويل إلى العملاء عبر صيغ تمويل إسلامية وعبر الاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يقوم المصرف بإتاحة هذه المعلومات لجميع العملاء على الموقع الإلكتروني للمصرف وفروعه ومركز الاتصال.

بموجب ترتيب الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين كوكيل ويستثمر في الموجودات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يحق للوكيل الحصول على رسوم ثابتة كمبلغ مقطوع أو نسبة من الأموال المقدمة. يتم ذكر الأرباح المتوقعة للمستثمرين مقدماً بينما يحتفظ البنك بأي عائد ناتج عن الربح المتوقع كوكيل. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تقصير الوكيل أو إهماله أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الخسارة سيتحملها المستثمر أو الموكل.

يحتفظ البنك بالاحتياطيات اللازمة كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي السعودي.

يتم تقاسم أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين الطرفين على أسس متفق عليها مسبقاً، في حين أن الخسارة (إن وجدت) يتحملها المستثمر (رب المال). ولا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها المصرف على حسابات الاستثمار. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في استثمار ممول بشكل مشترك، تخصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. يتم خصم أي فائض من هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار.

تخصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الصندوق المتاح في المجموع، كما في ذلك التاريخ، بنسبة مساهمة كل من البنك وصناديق حسابات الاستثمار.

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الأرباح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية في حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. سينعكس احتياطي مخاطر الاستثمار على أصحاب حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على حقوق الملكية لأصحاب الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سينعكس احتياطي معادلة الأرباح على حقوق المالك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. يتم دمج أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بأموال البنك للاستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح. يتم تحميل المصاريف الإدارية فقط على مصاريف البنك.

(ص) منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)

يقدم البنك لعملائه منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)، معتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، على النحو التالي:

المرابحة هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو موجودات تم شراؤه أو الاستحواذ عليه في الأساس من قبل البنك بناء على وعد صادر من العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

الإجارة هي عبارة عن اتفاقية يكون بموجبها البنك بمثابة مؤجر لأصل يقوم بشرائه أو إنشائه وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، وذلك بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل نظير إيجار متفق عليه لمدة محددة والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

المشاركة هي عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل للمشاركة في بعض المشاريع الاستثمارية أو تملك عقار معين تنتهي باستحواذ العميل على الملكية بالكامل. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاقية.

التورق هو شكل من أشكال المربحة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة ما وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع تلك السلعة فوراً واستخدام العائد لتلبية متطلباته التمويلية.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣. بملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ص) منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة) (تتمة)

وعد العملات الأجنبية هو اتفاق يوافق بموجبه العميل على الدخول في صفقة تجارية أو سلسلة صفقات تجارية مقابل عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بتقديم تعهد أحادي الجانب لطرف ثان (الموعد).

الاستصناع عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل يبيع بموجبها البنك للعميل أصلاً مطوراً وفقاً للمواصفات المتفق عليها نظير سعر متفق عليه.

الصكوك هي أدوات إسلامية تمثل حصة ملكية فردية متناسبة في أصل والحق المقابل في تدفقات الدخل الناتجة عن هذا الأصل.

يتم المحاسبة عن جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير القائمة على الفائدة) باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وبما يتفق مع السياسات المحاسبية الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٤. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
٨٦٠,٤٨٤	٧٤٧,٦٢٣	نقد في الصندوق
٧٢٩,٧٢٦	٤١٩,٩٣٦	إيداع وكالة لدى البنك المركزي السعودي
١,٥٩٠,٢١٠	١,١٦٧,٥٥٩	نقد وما في حكمه (الإيضاح ٢٩)
٤,٦٥٣,٠١١	٤,٦٧٣,١٣٤	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
٦,٢٤٣,٢٢١	٥,٨٤٠,٦٩٣	المجموع

وفقاً للمادة ٧ من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى ا لبنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائعها عند الطلب والودائع لأجل وغيرها من التزامات الودائع تحتسب على أساس المتوسط الشهري في نهاية كل فترة تقرير مالي (انظر الإيضاح رقم ٣٥). إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي ليست متاحة لتمويل عمليات البنك اليومية وبناءً عليه فهي لا تشكل جزءاً من النقد وما في حكمه.

٥. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
٧٢٨,٨٢٧	٥٠٤,٧٠٨	حسابات جارية
٥٦,٨٢٢	٤,٢٣٦,٤١٧	إيداعات سوق المال
٩٠٧,٦٣١	٩٥٨,٢٧٥	إعادة الشراء العكسي (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
١,٦٩٣,٢٨٠	٥,٦٩٩,٤٠٠	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح (ب) أدناه)
(٤,٤٧٧)	(٧,٦٢٦)	
١,٦٨٨,٨٠٣	٥,٦٩١,٧٧٤	المجموع

(١) يتضمن إعادة الشراء العكسي الأموال المودعة بموجب ترتيبات متوافقة مع الشريعة بربح بمعدل ٥,٥٥٪ بتاريخ استحقاق في ١٠ أبريل ٢٠٢٤ م. لدى البنك الحق في ايداع الموجودات المرهونة في حال التعثر.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

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

تمثل إيداعات سوق المال وإعادة الشراء العكسي الأموال المودعة وفقاً لأحكام الشريعة (غير قائمة على فائدة) على النحو التالي.

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
٥٦,٨٢٢	٢,٦٦٩,٧٤٩	إيداعات سوق المال - مزايا السلع
-	١,٥٦٦,٦٦٨	إيداعات سوق المال - وكالة
٩٠٧,٦٣١	٩٥٨,٢٧٥	إعادة الشراء العكسي - الوعد
٩٦٤,٤٥٣	٥,١٩٤,٦٩٢	

أ. يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

٢٠٢٣ م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١,٦٩٣,٢٨٠	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	-	٥٨,٦٦٥	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
٢,٧٩٣,٤٨٨	-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٢٣٣,٥١٠)	-	-	موجودات مالية ألغى إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات
١٠٥,٢٣٩	-	٢,٦٢٥	التغيرات في الربح المستحق
١,٣٤٠,٩٠٣	-	٧٢,٧٤٤	الحركات الأخرى
٥,٦٩٩,٤٠٠	-	١٣٤,٠٣٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢٠٢٢ م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير متوقعة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٦٦٥,٠٤٨	٣,٢١٦	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	(٣,٢١٦)	-	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٨٩٩,٨٨٨	-	-	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٧,١٦٤)	-	-	موجودات مالية ألغى إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات
٨,١٨٧	-	-	التغيرات في الربح المستحق
١٢٧,٣٢١	-	-	الحركات الأخرى
١,٦٩٣,٢٨٠	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٥ الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي (تتمة)

ب. فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص خسائر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٢٠٢٣م			
خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	المجموع	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٤,٤٧٧	-	٤,٤٧٧	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣م
-	١٣٤	(١٣٤)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
٢,٩٧٥	-	(١,٦١٠)	صافي إعادة القياس مخصص الخسارة
١,١٤٩	-	١,١٤٩	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٩٧٥)	-	(٩٧٥)	موجودات مالية تم استبعادها
٧,٦٢٦	-	٢,٩٠٧	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٠٢٢م			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
١,٥٤٦	-	-	١,٥٤٦
١,٠٧٨	-	-	١,٠٧٨
١,٩٠٨	-	-	١,٩٠٨
(٥٥)	-	-	(٥٥)
٤,٤٧٧	-	-	٤,٤٧٧

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢م	١,٥٤٦
صافي إعادة القياس مخصص الخسارة	١,٠٧٨
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	١,٩٠٨
موجودات مالية تم استبعادها	(٥٥)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٤,٤٧٧

تتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات تصنيف ائتماني خارجية حسنة السمعة. راجع الإيضاح ٣٢-٢ لجودة الائتمان للتعرض القائم حسب فئة التصنيف.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٦. الاستثمارات، بالصافي

أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية		
المجموع	دولية	محلية
١,٤٦٣,٦٤١	١,٤٠٠,٠٨١	٦٣,٥٦٠
٢٠,٤٨٧	٢٠,٤٨٧	-
١,٤٨٤,١٢٨	١,٤٢٠,٥٦٨	٦٣,٥٦٠
٥,٢٦٣	١,١٢٠	٤,١٤٣
٢,٦٣٨,٨٧٢	١٩٧,٠٨٠	٢,٤٤١,٧٩٢
٩,٧٩٥,٩٧٢	-	٩,٧٩٥,٩٧٢
١٢,٤٤٠,١٠٧	١٩٨,٢٠٠	١٢,٢٤١,٩٠٧
(١,٦٢٤)	-	(١,٦٢٤)
١٢,٤٣٨,٤٨٣	١٩٨,٢٠٠	١٢,٢٤٠,٢٨٣
١٧,٠٠٦,٣٤٠	٣٨٢,٧٠٧	١٦,٦٢٣,٦٣٣
٣,٥٢٣,٤٠٩	-	٣,٥٢٣,٤٠٩
٢٠,٥٢٩,٧٤٩	٣٨٢,٧٠٧	٢٠,١٤٧,٠٤٢
(١٠,٠٧٠)	(٣٤٩)	(٩,٧٢١)
٢٠,٥١٩,٦٧٩	٣٨٢,٣٥٨	٢٠,١٣٧,٣٢١
٣٤,٤٤٢,٢٩٠	٢,٠٠١,١٢٦	٣٢,٤٤١,١٦٤

(١) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صناديق الاستثمار

أسهم - غير متداولة

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم - غير متداولة

استثمارات صكوك - أسهم

استثمارات صكوك - الدين

مخصص انخفاض القيمة

(٣) التكلفة المطفأة

استثمارات صكوك

سندات وكالة بسعر متغير

مخصص انخفاض القيمة

المجموع

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية		
المجموع	دولية	محلية
١,١٥٥,٦٤١	١,١٢٩,٧٨٥	٢٥,٨٥٦
٥,٠٩٣	-	٥,٠٩٣
١,١٦٠,٧٣٤	١,١٢٩,٧٨٥	٣٠,٩٤٩
٤٨,٧١٤	-	٤٨,٧١٤
٥,٢٣٦	١,٠٩٣	٤,١٤٣
٢,٠٧٩,٢٩٠	٢٠١,٣١٧	١,٨٧٧,٩٧٣
٨,٠٧٢,٢٤٣	-	٨,٠٧٢,٢٤٣
١٠,٢٠٥,٤٨٣	٢٠٢,٤١٠	١٠,٠٠٣,٠٧٣
(٦,٤٥٧)	-	(٦,٤٥٧)
١٠,١٩٩,٠٢٦	٢٠٢,٤١٠	٩,٩٩٦,٦١٦
١٩,٧٦٦,٣٧٠	-	١٩,٧٦٦,٣٧٠
٣,٥٢٠,٩٤٣	-	٣,٥٢٠,٩٤٣
٢٣,٢٨٧,٣١٣	-	٢٣,٢٨٧,٣١٣
(١٣,٠٢٠)	-	(١٣,٠٢٠)
٢٣,٢٧٤,٢٩٣	-	٢٣,٢٧٤,٢٩٣
٣٤,٦٣٤,٠٥٣	١,٣٣٢,١٩٥	٣٣,٣٠١,٨٥٨

(١) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صناديق الاستثمار

أسهم - متداولة

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم - متداولة

أسهم - غير متداولة

استثمارات صكوك - أسهم

استثمارات صكوك - الدين

مخصص انخفاض القيمة

(٣) التكلفة المطفأة

استثمارات صكوك

سندات وكالة بسعر متغير

مخصص انخفاض القيمة

المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٦. الاستثمارات، بالصافي (تتمة)

أ) فيما يلي مكونات الاستثمارات صافي من خسارة الائتمان المتوقعة ذات الصلة، إن وجدت، كمتداولة وغير متداولة:

٢٠٢٢ م			٢٠٢٣ م			
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٢٥,٣٦٨,٣٥٠	٥,١٥٤,٦٠٢	٢٠,٢١٣,٧٤٨	٢٤,٢٢٦,١١٣	١,٩٤٤,٠١٦	٢٢,٢٨٢,٠٩٧	استثمارات صكوك -- بمعدل ثابت
٢,٤٥١,٨٠٧	١,٢٧٦,٢٣٨	١,١٧٥,٥٦٩	٢,٥٦٧,٠٨١	٧٣٨,٧٩٠	١,٨٢٨,٢٩١	استثمارات صكوك - دين - بمعدل متغير
٣,٥١٩,٩٢٢	-	٣,٥١٩,٩٢٢	٣,٥٢٠,٨٣٣	-	٣,٥٢٠,٨٣٣	سندات وكالة بسعر متغير
٢,٠٧٩,٢٩٠	١,٣٧٩,٦٥٣	٦٩٩,٦٣٧	٢,١٣٨,٨٧٢	١,٤٤٠,٨٢٩	٦٩٨,٠٤٣	استثمارات صكوك - أسهم - معدل ثابت
-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	استثمارات صكوك - أسهم - معدل متغير
٥٩,٠٤٣	٥,٢٣٦	٥٣,٨٠٧	٢٥,٧٥٠	٢٥,٧٥٠	-	أسهم
١,١٥٥,٦٤١	١,٠٨٤,٠٧٢	٧١,٥٦٩	١,٤٦٣,٦٤١	١,٣٥٢,٠٧٨	١١١,٥٦٣	صناديق الاستثمار
٣٤,٦٣٤,٠٥٣	٨,٨٩٩,٨٠١	٢٥,٧٣٤,٢٥٢	٣٤,٤٤٢,٢٩٠	٥,٥٠١,٤٦٣	٢٨,٩٤٠,٨٢٧	مجموع الاستثمارات

ب) فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٢ م				٢٠٢٣ م				
إجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر	غير المحققة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح	إجمالي الخسائر	غير المحققة	القيمة الدفترية	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
١٩,١٩٨,٢٢١	(٥٩٤,٠٠١)	٣٧,٨٥١	١٩,٧٥٤,٣٧١	١٦,٣٨٧,٦٨٩	(٦٥١,٩١١)	٤٠,٧٥٤	١٦,٩٩٨,٨٤٦	استثمارات الصكوك
٣,٦١٥,٣٧٦	-	٩٥,٤٥٤	٣,٥١٩,٩٢٢	٣,٥٥٧,٨١٠	-	٣٦,٩٧٧	٣,٥٢٠,٨٣٣	سندات وكالة بسعر متغير
٢٢,٨١٣,٥٩٧	(٥٩٤,٠٠١)	١٣٣,٣٠٥	٢٣,٢٧٤,٢٩٣	١٩,٩٤٥,٤٩٩	(٦٥١,٩١١)	٧٧,٧٣١	٢٠,٥١٩,٦٧٩	المجموع

ج) فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة حسب طبيعة الطرف المقابل:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
٣٠,٣١٥,٩٠٠	٢٨,٤٩٢,٧١٠	حكومية وشبه حكومية
٢,٢٣٨,٦٧٦	٢,٩٧٥,٢٥٣	شركات
٢,٠٧٩,٤٧٧	٢,٩٧٤,٣٢٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٤,٦٣٤,٠٥٣	٣٤,٤٤٢,٢٩٠	المجموع

إن بعض استثمارات الصكوك (مفصّل عنها في الإيضاح ٦ ج)) متداولة في أسواق مختلفة، ولكنها غير متداولة بنشاط.

يتم تصنيف الصناديق الاستثمارية المشتركة الكائنة في المملكة العربية السعودية (مفصّل عنها في إيضاح ٦ أ)) مع استثمارات أساسية خارج المملكة العربية السعودية ضمن فئة "دولية".

تشتمل استثمارات الصكوك وسندات وكالة بسعر متغير بمبلغ ١٠,٤٠ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٤,٩٨ مليار ريال سعودي)، وهي مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات مبلغ ٩,٨٤ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٤,٩٥ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٦. الاستثمارات، بالصافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلاً للتغيرات في مخصص خسارة سندات الدين المكتتة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٣ م				مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م صافي إعادة قياس مخصص الخسارة موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها موجودات مالية تم استبعادها مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
١٣,٠٢٠	-	-	١٣,٠٢٠	
(٣,٨١٤)	-	-	(٣,٨١٤)	
١,٥٧٧	-	-	١,٥٧٧	
(٧١٣)	-	-	(٧١٣)	
١٠,٠٧٠	-	-	١٠,٠٧٠	

٢٠٢٢ م				مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م صافي إعادة قياس مخصص الخسارة موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها موجودات مالية تم استبعادها مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
٦,١٨٦	-	-	٦,١٨٦	
٢,٢١٦	-	-	٢,٢١٦	
٦,٠٠٢	-	-	٦,٠٠٢	
(١,٣٨٤)	-	-	(١,٣٨٤)	
١٣,٠٢٠	-	-	١٣,٠٢٠	

(هـ) فيما يلي تحليلاً للتغيرات في مخصص الخسارة سندات الدين المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٣ م				مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م صافي إعادة قياس مخصص الخسارة موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها موجودات مالية تم استبعادها مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
٦,٤٥٧	-	-	٦,٤٥٧	
(٤,٩٥١)	-	-	(٤,٩٥١)	
١١٨	-	-	١١٨	
-	-	-	-	
١,٦٢٤	-	-	١,٦٢٤	

٢٠٢٢ م				مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م صافي إعادة قياس مخصص الخسارة موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها موجودات مالية تم استبعادها مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
٤٢٥	-	-	٤٢٥	
٦٧٩	-	-	٦٧٩	
٥,٣٥٤	-	-	٥,٣٥٤	
(١)	-	-	(١)	
٦,٤٥٧	-	-	٦,٤٥٧	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تمة)

٧ التمويل، صافي

أفراد تشمل القروض والسلف للأفراد للاحتياجات الشخصية.

شركات تشمل القروض والسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم والمؤسسات الفردية.

أخرى تشمل القروض والسلف للموظفين.

(أ) يتألف التمويل، صافي مما يلي:

٢٠٢٣ م				
بـآلاف الريالات السعودية				
بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	المجموع
٧٧٠,٧١٥	٢٩,١٧٢,٣١٠	٥١,٧٩٩,٤٦٥	٢٩٥,٠٥٨	٨٢,٠٣٧,٥٤٨
٥٣,٨٧٣	٣٠٣,٤٤٧	١,١٧١,١٨٠	٧,٣٨٥	١,٥٣٥,٨٨٥
٨٢٤,٥٨٨	٢٩,٤٧٥,٧٥٧	٥٢,٩٧٠,٦٤٥	٣٠٢,٤٤٣	٨٣,٥٧٣,٤٣٣
(٧٣,٤٢٩)	(٢١٤,٠٨٣)	(٢,٥٠١,٠٥٧)	(٣,٩٦٣)	(٢,٧٩٢,٥٣٢)
٧٥١,١٥٩	٢٩,٢٦١,٦٧٤	٥٠,٤٦٩,٥٨٨	٢٩٨,٤٨٠	٨٠,٧٨٠,٩٠١

تمويل عامل

تمويل غير عامل

إجمالي التمويل

مخصص انخفاض القيمة

التمويل، صافي

٢٠٢٢ م				
بـآلاف الريالات السعودية				
بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	المجموع
٧٦٧,٢٦٥	٣٠,٠٥٧,٣٩٤	٤٠,٩٥٣,٥٦١	٢٩٨,٤٩٠	٧٢,٠٧٦,٧١٠
٦٢,١٣٥	٣٠٤,٦٥٤	٨٦٦,٧٤٤	٧,٤١١	١,٢٤٠,٩٤٤
٨٢٩,٤٠٠	٣٠,٣٦٢,٠٤٨	٤١,٨٢٠,٣٠٥	٣٠٥,٩٠١	٧٣,٣١٧,٦٥٤
(٨١,٧٢٢)	(٢٢٠,٧٦١)	(٢,٤١٢,٠٣٩)	(٤,١٢٣)	(٢,٧١٨,٦٤٥)
٧٤٧,٦٧٨	٣٠,١٤١,٢٨٧	٣٩,٤٠٨,٢٦٦	٣٠١,٧٧٨	٧٠,٥٩٩,٠٠٩

تمويل عامل

تمويل غير عامل

إجمالي التمويل

مخصص انخفاض القيمة

التمويل، صافي

يمثل التمويل، بالصافي المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فيما يتعلق باتفاقيات المراجعة والإجارة والاستصناع والمشاركة والتورق. يتضمن أعلاه الأرصدة المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

٢٠٢٣ م				
بـآلاف الريالات السعودية				
بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	المجموع
٨٢٤,٥٨٨	-	٤١,٧٩٨,٩٦٥	-	٤٢,٦٢٣,٥٥٣
-	٢٤,٥٢٢,٣٩٠	٧,١٩٧,٧٣٨	-	٣١,٧٢٠,١٢٨
-	٤,٩٤٧,٩٧٧	١,٧٣٩,٩٥٢	-	٦,٦٨٧,٩٢٩
-	-	-	٣٠٢,٤٤٣	٣٠٢,٤٤٣
-	٥,٣٩٠	٢,٢٣٣,٩٩٠	-	٢,٢٣٩,٣٨٠
٨٢٤,٥٨٨	٢٩,٤٧٥,٧٥٧	٥٢,٩٧٠,٦٤٥	٣٠٢,٤٤٣	٨٣,٥٧٣,٤٣٣
(٧٣,٤٢٩)	(٢١٤,٠٨٣)	(٢,٥٠١,٠٥٧)	(٣,٩٦٣)	(٢,٧٩٢,٥٣٢)
٧٥١,١٥٩	٢٩,٢٦١,٦٧٤	٥٠,٤٦٩,٥٨٨	٢٩٨,٤٨٠	٨٠,٧٨٠,٩٠١

تورق

مراجعة

إجارة

قرض حسن

أخرى

إجمالي التمويل

مخصص انخفاض القيمة

التمويل، صافي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٧ تمويل، صافي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	المجموع	٢٠٢٢ م
٨٢٩,٤٠٠	-	٣٤,٦٧٠,٧٨٠	-	٣٥,٥٠٠,١٨٠	تورق
-	٢٥,٣٩٥,٤٨٢	٤,٥٧٨,٣٠٩	-	٢٩,٩٧٣,٧٩١	مربحة
-	٤,٩٥٧,٧٢٦	٨٧٠,٠٩٨	-	٥,٨٢٧,٨٢٤	الإجارة
-	-	-	٣٠٥,٩٠١	٣٠٥,٩٠١	قرض حسن
-	٨,٨٤٠	١,٧٠١,١١٨	-	١,٧٠٩,٩٥٨	أخرى
٨٢٩,٤٠٠	٣٠,٣٦٢,٠٤٨	٤١,٨٢٠,٣٠٥	٣٠٥,٩٠١	٧٣,٣١٧,٦٥٤	إجمالي التمويل
(٨١,٧٢٢)	(٢٢٠,٧٦١)	(٢,٤١٢,٠٣٩)	(٤,١٢٣)	(٢,٧١٨,٦٤٥)	مخصص انخفاض القيمة
٧٤٧,٦٧٨	٣٠,١٤١,٢٨٧	٣٩,٤٠٨,٢٦٦	٣٠١,٧٧٨	٧٠,٥٩٩,٠٠٩	التمويل، صافي

ب) يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للتمويل للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة.

٢٠٢٣ م				
خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	تمويل إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	٢٠٢٣ م
٦٦,٩٦٦,٨٥٦	٢,٨٤٠,٢١٤	٣,٥١٠,٥٨٤	٧٣,٣١٧,٦٥٤	إجمالي التمويل
١١٨,٥٦٨	(١١٥,٥٥١)	(٣,٠١٧)	-	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٩٢٥,٧٢٢)	٩٨٣,٦٩٢	(٥٧,٩٧٠)	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(٢٤٩,٨٥٣)	(٦٣٧,٨٣٧)	٨٨٧,٦٩٠	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
٣٠٢,٧٨٢	٢٤٠,٠٥٥	(٢٢٣,٩٢٥)	٣١٨,٩١٢	حركات أخرى
١٦,٦٢٣,١٥٠	٣٦٥,٧١٩	١٧,٥٣٠	١٧,٠٠٦,٣٩٩	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٦,٩٩٢,٥١٧)	(٣٤٣,٦٣٧)	(٣٥,٣٣٤)	(٧,٣٧١,٤٨٨)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
٤٩٤,٠٦٣	-	-	٤٩٤,٠٦٣	التغير في الربح المستحق
-	-	(١٩٢,١٠٧)	(١٩٢,١٠٧)	مشطوبات
٧٦,٣٣٧,٣٢٧	٣,٣٣٢,٦٥٥	٣,٩٠٣,٤٥١	٨٣,٥٧٣,٤٣٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٧ تمويل، صافي (تتمة)

ب) يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للتمويل للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة (تتمة)

٢٠٢٢ م				تمويل
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٦٥,٠٧٢,٤٧٣	٣,٨٠٢,٥٥٣	٣,٤٢٩,٨٦٥	٥٧,٨٤٠,٠٥٥	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	(١٣٥,٢٤٧)	(١٢٥,٦٢٨)	٢٦٠,٨٧٥	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(١٢٨,٣١٣)	٥٥٥,٩١٦	(٤٢٧,٦٠٣)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	٤٢٤,١٥٩	(٢٨٢,٥١٩)	(١٤١,٦٤٠)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(١٣٩,٩٣٧)	(٥٤,٤٣٦)	(٢٢٥,٧٤٥)	١٤٠,٢٤٤	حركات أخرى
٢١,١٣٤,٠٣٢	١٣,٦٥٢	٥٥,٨٨٠	٢١,٠٦٤,٥٠٠	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(١٢,٧٥٣,٨٨٨)	(١٠٤,٥٤٩)	(٥٦٧,٥٥٥)	(١٢,٠٨١,٧٨٤)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
٣١٢,٢٠٩	-	-	٣١٢,٢٠٩	التغير في الربح المستحق
(٣٠٧,٢٣٥)	(٣٠٧,٢٣٥)	-	-	مشطوبات
٧٣,٣١٧,٦٥٤	٣,٥١٠,٥٨٤	٢,٨٤٠,٢١٤	٦٦,٩٦٦,٨٥٦	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ج) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة للتمويل:

٢٠٢٣ م				تمويل
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٢,٧١٨,٦٤٥	٢,١٦٤,١٦١	٣٠٥,٨٤٣	٢٤٨,٦٤١	خسائر ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	(١,٤٦٢)	(١,٤٦٠)	٢,٩٢٢	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(٥,٥٠٨)	١٢,٤٢٨	(٦,٩٢٠)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	٢٠٩,٤٩٢	(٢٠٨,٥٧١)	(٩٢١)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
٢٤٠,٠٥١	١١١,٥٥٥	١٤٩,٨٥١	(٢١,٣٥٥)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٦٧,٩٨٥	٧,٥٦٨	١,١٥٦	٥٩,٢٦١	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٤٢,٠٤٢)	(٨,١٥٢)	(٨,٣٤٠)	(٢٥,٥٥٠)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
(١٩٢,١٠٧)	(١٩٢,١٠٧)	-	-	مشطوبات
٢,٧٩٢,٥٣٢	٢,٢٨٥,٥٤٧	٢٥٠,٩٠٧	٢٥٦,٠٧٨	خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٧ تمويل، صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة للتمويل (تتمة):

٢٠٢٢ م				تمويل
خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة	
منخفضة القيمة	الائتمانية على مدى	الائتمانية على مدى	على مدى ١٢ شهراً	
العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)				خسائر ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني صافي إعادة قياس مخصص الخسارة موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات مشطوبات خسائر ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢,٦٣٧,٩٩٧	٢,٢٤٤,٤٤٩	٢٢٢,٨٠٧	١٧٠,٧٤١	
-	(١٤,١١٢)	(١,٧٨٨)	١٥,٩٠٠	
-	(٦٤,٣٢٢)	٦٦,٩٩٩	(٢,٦٧٧)	
-	٧,١٧٦	(٥,٨٠٠)	(١,٣٧٦)	
٤٥٧,٧١٥	٣٢٨,٣٢٣	٩٨,٦٦٥	٣٠,٧٢٧	
٧٨,٣٩٧	٦,٦٨٨	١,٣٥٢	٧٠,٣٥٧	
(١٤٨,٢٢٩)	(٣٦,٨٠٦)	(٧٦,٣٩٢)	(٣٥,٠٣١)	
(٣٠٧,٢٣٥)	(٣٠٧,٢٣٥)	-	-	
٢,٧١٨,٦٤٥	٢,١٦٤,١٦١	٣٠٥,٨٤٣	٢٤٨,٦٤١	

(د) فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية:

٢٠٢٣ م				بطاقات ائتمان
خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	
على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)				خسائر ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني صافي إعادة قياس مخصص الخسارة موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات مشطوبات خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٨١,٧٢٢	٥٤,٩٨٢	١,٤٧٩	٢٥,٢٦١	
-	(٥٤١)	(٣٥١)	٨٩٢	
-	(١٠٩)	٤٠٨	(٢٩٩)	
-	٦١٣	(١٩٣)	(٤٢٠)	
٧,٠٧٧	١٢,٧٧٩	١٥٨	(٥,٨٦٠)	
٦,٧٤١	٨٨١	١٧٤	٥,٦٨٦	
(٧,٦٦٦)	(٣,٥٩٦)	(٨٤٦)	(٣,٢٢٤)	
(١٤,٤٤٥)	(١٤,٤٤٥)	-	-	
٧٣,٤٢٩	٥٠,٥٦٤	٨٢٩	٢٢,٠٣٦	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٧ تمويل، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية (تتمة):

٢٠٢٢ م				بطاقات ائتمان
خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	
غير منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	
الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢٤,٨٨٣	١,٦٥٦	٣٩,٠٨٤	٦٥,٦٢٣	خسائر ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١,٥٢٤	(٦٤٥)	(٨٧٩)	-	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٢٩٩)	٣٦٩	(٧٠)	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(٤٦٣)	(٤٨٥)	٩٤٨	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(٥,٩٤٨)	١٧٠	٢١,٤٥٥	١٥,٦٧٧	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٩,٠٦٠	٨٣٥	٧٨٥	١٠,٦٨٠	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(٣,٤٩٦)	(٤٢١)	(٣,٩٥٨)	(٧,٨٧٥)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المطلوبات
-	-	(٢,٣٨٣)	(٢,٣٨٣)	مشتريات
٢٥,٢٦١	١,٤٧٩	٥٤,٩٨٢	٨١,٧٢٢	خسائر ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢٣ م				قروض عملاء
خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	
غير منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	
الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٥٣,١٣٤	١,٧١٤	١٦٥,٩١٣	٢٢٠,٧٦١	خسائر ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١,٣٢٩	(٤٠٨)	(٩٢١)	-	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(١٢٢)	١,١٧٦	(١,٠٥٤)	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(٧٤)	(١٣٥)	٢٠٩	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(٣,٢٣١)	(٥٨٠)	٣٥,٤٣٦	٣١,٦٢٥	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٢٢,٥٠٣	٤٤٦	٥,٢٥٠	٢٨,١٩٩	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(١٠,٩٥٤)	(٥٨٩)	(٨٥٠)	(١٢,٣٩٣)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المطلوبات
-	-	(٥٤,١٠٩)	(٥٤,١٠٩)	مشتريات
٦٢,٥٨٥	١,٦٢٤	١٤٩,٨٧٤	٢١٤,٠٨٣	خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٧ تمويل، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية (تتمة):

٢٠٢٢م			
خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	
غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	على مدى	
الائتمانية على مدى	الائتمانية على مدى	العمر الزمني	المجموع
على مدى ١٢ شهراً	العمر الزمني		
(بآلاف الريالات السعودية)			
٦٥,٦٦٨	١,٦٢٠	١٥٨,٢٨٢	٢٢٥,٥٧٠
٤,٠٩١	(٤٠٠)	(٣,٦٩١)	-
(٣١٨)	١,٤٩٤	(١,١٧٦)	-
(١٥٢)	(٣٧٥)	٥٢٧	-
(٢٧,٩٣٧)	(٦٥٨)	٤٩,٤٩٩	٢٠,٩٠٤
٢٧,٦٤٦	٥٠٢	٣,٣١٩	٣١,٤٦٧
(١٥,٨٦٤)	(٤٦٩)	(٣,١٦٣)	(١٩,٤٩٦)
-	-	(٣٧,٦٨٤)	(٣٧,٦٨٤)
٥٣,١٣٤	١,٧١٤	١٦٥,٩١٣	٢٢٠,٧٦١

قروض عملاء	
خسائر ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢م	
تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	
موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات	
مشطوبات	
خسائر ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	

٢٠٢٣م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(بآلاف الريالات السعودية)			
٢,٤١٢,٠٣٩	١٦٩,٨٦٦	٣٠٢,٦٠٩	١,٩٣٩,٥٦٤
-	٧٠١	(٧٠١)	-
-	(٦,٤٩٥)	١٠,٣٥٢	(٣,٨٥٧)
-	(٤٢٦)	(٢٠٨,٢٣٦)	٢٠٨,٦٦٢
٢٠١,٥٩٦	(١٢,٣٣٦)	١٥٠,٧٣٤	٦٣,١٩٨
٣٢,٧٤٨	٣٠,٩٥٢	٥٣٦	١,٢٦٠
(٢١,٧٧٣)	(١١,٣٢٩)	(٦,٨٧١)	(٣,٥٧٣)
(١٢٣,٥٥٣)	-	-	(١٢٣,٥٥٣)
٢,٥٠١,٠٥٧	١٧٠,٩٣٣	٢٤٨,٤٢٣	٢,٠٨١,٧٠١

قروض تجارية
خسائر ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣م
تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
مشتوبات
خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٧ تمويل، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية (تتمة):

٢٠٢٢ م			
خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
المجموع	(بآلاف الريالات السعودية)		
٧٩,٦٣٤	٢١٩,٥٣١	٢,٠٤٧,٠٨٣	٢,٣٤٦,٢٤٨
١٠,٢٨٥	(٧٤٣)	(٩,٥٤٢)	-
(٢,٠٥٣)	٦٥,١٢٩	(٦٣,٠٧٦)	-
(٧٥٠)	(٤,٩٤٠)	٥,٦٩٠	-
٦٤,٧٥٢	٩٩,١٢٠	٢٥٣,٣٩٧	٤١٧,٢٦٩
٣٣,٦٠٠	١٤	٢,٥٨٤	٣٦,١٩٨
(١٥,٦٠٢)	(٧٥,٥٠٢)	(٢٩,٦٨٥)	(١٢٠,٧٨٩)
-	-	(٢٦٦,٨٨٧)	(٢٦٦,٨٨٧)
١٦٩,٨٦٦	٣٠٢,٦٠٩	١,٩٣٩,٥٦٤	٢,٤١٢,٠٣٩

قروض تجارية

خسائر ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
مشطوبات
خسائر ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢٣ م			
خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
المجموع	(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٨٠	٤١	٣,٧٠٢	٤,١٢٣
(٤)	٤٩٢	(٤٨٨)	-
(١)	(٧)	٨	-
٧٢	(٤٦١)	١٤٢	(٢٤٧)
١٢٠	-	١٧٧	٢٩٧
(٤٣)	(٣٤)	(١٣٣)	(٢١٠)
٥٢٤	٣١	٣,٤٠٨	٣,٩٦٣

أخرى

خسائر ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م			
خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
المجموع	(بآلاف الريالات السعودية)		
٥٥٦	-	-	٥٥٦
(٧)	٧	-	-
(١١)	-	١١	-
(١٤٠)	٣٣	٣,٩٧٢	٣,٨٦٥
٥١	١	-	٥٢
(٦٩)	-	-	(٦٩)
-	-	(٢٨١)	(٢٨١)
٣٨٠	٤١	٣,٧٠٢	٤,١٢٣

أخرى

خسائر ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
مشطوبات
خسائر ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٧. تمويل، صافي (تتمة)

(هـ) فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

بآلاف الريالات السعودية					٢٠٢٣م
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
٢,٧١٨,٦٤٥	٤,١٢٣	٢,٤١٢,٠٣٩	٢٢٠,٧٦١	٨١,٧٢٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحية
٣٧٩,٠٨٤	١,٨٠٥	٢٥٧,٤٢٣	١١٣,٧٠٤	٦,١٥٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٣م
(١٩٢,١٠٧)	-	(١٢٣,٥٥٣)	(٥٤,١٠٩)	(١٤,٤٤٥)	مخصص انخفاض القيمة للسنة
(١١٣,٠٩٠)	(١,٩٦٥)	(٤٤,٨٥٢)	(٦٦,٢٧٣)	-	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
٢,٧٩٢,٥٣٢	٣,٩٦٣	٢,٥٠١,٠٥٧	٢١٤,٠٨٣	٧٣,٤٢٩	استرداد / عكس مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقا
					الرصيد في نهاية السنة
بآلاف الريالات السعودية					٢٠٢٢م
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
٢,٦٣٧,٩٩٧	٥٥٦	٢,٣٤٦,٢٤٨	٢٢٥,٥٧٠	٦٥,٦٢٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحية
٥٧٢,١١٣	٦,٥٧٥	٤٤١,٢١١	١٠٥,٨٤٥	١٨,٤٨٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
(٣٠٧,٢٣٥)	(٢٨١)	(٢٦٦,٨٨٧)	(٣٧,٦٨٤)	(٢,٣٨٣)	مخصص انخفاض القيمة للسنة
(١٨٤,٢٣٠)	(٢,٧٢٧)	(١٠٨,٥٣٣)	(٧٢,٩٧٠)	-	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
٢,٧١٨,٦٤٥	٤,١٢٣	٢,٤١٢,٠٣٩	٢٢٠,٧٦١	٨١,٧٢٢	استرداد / عكس مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقا
					الرصيد في نهاية السنة

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية، ٤٧,٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٢٧١,٤٣ مليون ريال سعودي).

(و) يشتمل صافي تكلفة انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة في قائمة الدخل الموحدة على:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	مخصص انخفاض القيمة للتمويل للسنة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٧٢,١١٣	٣٧٩,٠٨٤	استرداد / (عكس) مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقا
(١٨٤,٢٣٠)	(١١٣,٠٩٠)	(استرداد) من ديون مشطوبة سابقاً
(١١٥,٨٨٣)	(٣٢,٧٠٢)	صافي محل انخفاض في القيمة فيما يتعلق بالأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٩٣١	٣,١٤٩	صافي (عكس) / محل انخفاض في القيمة على خسائر ائتمان متوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات
١٢,٨٦٦	(٧,٧٨٣)	صافي محل / (عكس قيد) الانخفاض في القيمة على خسائر ائتمان متوقعة فيما يتعلق بالتمويل غير الممول والارتباطات المتعلقة بالائتمان
(١,٤٨٢)	٤٠٥	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
٢٨٦,٣١٥	٢٢٩,٠٦٣	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٧ تمويل، صافي (تتمة)

(و) فيما يلي بيان مركز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة::

٢٠٢٣ م	العامة بآلاف الريالات السعودية	غير العامة بآلاف الريالات السعودية	مخصص انخفاض القيمة بآلاف الريالات السعودية	التمويل، صافي بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	٦,٦٨١,٦٧٧	-	(٩,٠٨٦)	٦,٦٧٢,٥٩١
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٠٥٤,٠٧٠	-	(١٣,٩٧٣)	٢,٠٤٠,٠٩٧
الزراعة وصيد الأسماك	٧٠,٠٠٠	-	(٥٩)	٦٩,٩٤١
التصنيع	٤,٤٧٧,١١٨	١٩٣,٤٤٢	(٧٤١,١٢٨)	٣,٩٢٩,٤٣٢
التعدين والمحاجر	٩٥١,٠٠٠	-	(٤٨٧)	٩٥٠,٥١٣
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	٤٢,٥٨٩	٤,٠٠٠	(٤٤٥)	٤٦,١٤٤
البناء والإنشاءات	٤,٥٥٤,٣٥١	٢٧٤,٤٨٧	(٥٦٠,٢٥٤)	٤,٢٦٨,٥٨٤
تجارة	١٤,٧٨٧,٤٧١	٤٧٣,١٩٥	(٦٧٤,٤٤٧)	١٤,٥٨٦,٢١٩
نقل واتصالات	٦١٩,١٠٢	-	(٥٤٨)	٦١٨,٥٥٤
الخدمات	٣,٦٢٣,٨٠٧	١٠٩,٤١٩	(٢٣٨,٤٤٧)	٣,٤٩٤,٧٧٩
قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان	٢٩,٩٤٣,٠٢٥	٣٥٧,٣٢٠	(٢٨٧,٥١٢)	٣٠,٠١٢,٨٣٣
تداول الأسهم	٢,١٢١,٤٩٢	-	-	٢,١٢١,٤٩٢
أخرى	١٢,١١١,٨٤٦	١٢٤,٠٢٢	(٢٦٦,١٤٦)	١١,٩٦٩,٧٢٢
المجموع	٨٢,٠٣٧,٥٤٨	١,٥٣٥,٨٨٥	(٢,٧٩٢,٥٣٢)	٨٠,٧٨٠,٩٠١

٢٠٢٢ م	العامة بآلاف الريالات السعودية	غير العامة بآلاف الريالات السعودية	مخصص انخفاض القيمة بآلاف الريالات السعودية	التمويل، صافي بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	٥,٢١٥,٧٥٨	-	(١٤,٤٤٠)	٥,٢٠١,٣١٨
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٨٢٠,٢٩٧	-	(١٦,٢٠٤)	١,٨٠٤,٠٩٣
الزراعة وصيد الأسماك	٧٣,٩٣٦	-	(٧٩)	٧٣,٨٥٧
التصنيع	٤,١٢٨,٧٣٠	١٩٩,٢١٩	(٨٩١,٣١٢)	٣,٤٣٦,٦٣٧
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	٣٦,٨٩٨	٢٥	(٩١)	٣٦,٨٣٢
البناء والإنشاءات	٢,٠٩٢,١٠٧	١٦٣,٦٥٦	(٥٠٧,٦١٧)	١,٧٤٨,١٤٦
تجارة	١٢,٦٤٨,٢٨٠	٣٧٥,٦١٠	(٦٢٥,٤٢٨)	١٢,٣٩٨,٤٦٢
نقل واتصالات	٦٣٠,٥٥١	-	(٦٧٢)	٦٢٩,٨٧٩
الخدمات	٢,٠٣٣,٥١٩	١٣,٠٤٤	(١١٠,٩٧٥)	١,٩٣٥,٥٨٨
قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان	٣٠,٨٢٤,٦٥٩	٣٦٦,٧٨٩	(٣٠٢,٤٨٣)	٣٠,٨٨٨,٩٦٥
تداول الاسهم	١,٦٥٣,٧٥٢	-	(٢٧٥)	١,٦٥٣,٤٧٧
أخرى	١٠,٩١٨,٢٢٣	١٢٢,٦٠١	(٢٤٩,٠٦٩)	١٠,٧٩١,٧٥٥
المجموع	٧٢,٠٧٦,٧١٠	١,٢٤٠,٩٤٤	(٢,٧١٨,٦٤٥)	٧٠,٥٩٩,٠٠٩

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٧ تمويل، صافي (تتمة)

ز) عقارات أخرى

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
٥٥٤,٦٥٦	٥٤٩,٥٣٩	الرصيد في بداية السنة
٩٤٤	١,١١٨	إضافات خلال السنة
(٦,٠٦١)	(٨,٦٥٣)	استبعادات خلال السنة
٥٤٩,٥٣٩	٥٤٢,٠٠٤	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
(٤٣,٧٥٤)	(٤٣,٠١٨)	مخصص خسائر إعادة تقييم غير محققة (إيضاح "أ" أدناه))
٥٠٥,٧٨٥	٤٩٨,٩٨٦	صافي الرصيد في نهاية السنة

ح) يمثل ذلك محمل انخفاض القيمة فيما يتعلق بالخسائر غير المحققة على بعض الممتلكات التي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة لتلبية المطالبات ضد عملاء التمويل. تم احتساب المبلغ على أساس عمليات إعادة التقييم التي أجراها المقيمون العقاريون المستقلون. خلال السنة الحالية، تم عكس خسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٠,٧٤ مليون ريال سعودي المسجلة في السنوات السابقة كنتيجة لزيادة قيمة بعض الممتلكات.

٨. الموجودات الأخرى

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
١٤٠,٢٨٤	١١٦,٥٦٩	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١٨,٥٤٤	-	ودائع هامشية مقابل الأدوات المالية
١٢٧,٢٩٤	١٥٧,٧٠٤	ضريبة قيمة مضافة وضم مدينة متعلقة بالضريبة
٣٠,٩١٣	-	سلف مقابل شراء استثمارات
٩٩,٨٥٥	٢٨٠,٤٣٦	النقد المحتفظ به لدى شركات إدارة النقدية
١٦٤,١٤٩	١٦٤,٧٤٠	أخرى
٥٨١,٠٣٩	٧١٩,٤٤٩	المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تمة)

٩. استثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمارات المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني. تمتلك المجموعة نسبة ٢٦,٠٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢٦,٠٣٪) من ملكية شركة الجزيرة تكافل تعاوني.

تُمثل الحصة في اجمالي الدخل الشامل في شركة زميلة حصة المجموعة في اجمالي الدخل الشامل لشركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على أحدث معلومات مالية متاحة من الجزيرة تكافل تعاوني للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م. الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في سوق المال السعودي (تداول) والقيمة السوقية للاستثمار في الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م هي ٢٩٢,٠٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢١٠,٤٣ مليون ريال سعودي) بناءً على سعر السوق في تداول.

يلخص الجدول التالي أحدث المعلومات المالية المتاحة عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني وفقاً لأحدث قوائم مالية متاحة:

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
٢,٥٤٣,٤٢٠	٢,٧٠٥,٩٣٤	مجموع الموجودات
(١,٧٠٥,٠٨٣)	(١,٧٧١,٨٥٤)	مجموع المطلوبات
٨٣٧,٠٩٥	٩٣٣,٦٨٧	إجمالي حقوق المساهمين
٢٦,٠٣٪	٢٦,٠٣٪	نسبة ملكية المجموعة
٢١٧,٨٧١	٢٤٣,٠١١	القيمة الدفترية للاستثمار
٦٨,٠٧٣	٨٥,٤٣٧	الإيرادات (الاكتتاب، الاستثمار، الإيرادات الأخرى)
(٤١,٠٧٩)	(٣٧,١٢٩)	مصرفات تشغيلية أخرى
٢٦,٩٩٤	٤٨,٣٠٨	إجمالي الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٧,٠٢٦	١٦,٠٦٦	حصة المجموعة من الربح للسنة

يوضح الجدول التالي الحركة في الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
٢١١,١٤٣	٢١٧,٨٧١	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٢٦	١٦,٠٦٦	الحصة في الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٩٨)	(٧٥٩)	الحصة في الزكاة وضريبة الدخل
-	٩,٨٣٣	الحصة في الدخل الشامل الآخر
٢١٧,٨٧١	٢٤٣,٠١١	الرصيد في نهاية السنة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

١٠. ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية
٦٤٧,٩٢٢	٦٤٨,٦٣٦
٢٤٩,٧٨٢	٢٢٢,٠٨٨
١٦٨,٦٧٠	٢٤٠,٤٤١
<u>١,٠٦٦,٣٧٤</u>	<u>١,١١١,١٦٥</u>

ممتلكات ومعدات - صافي (إيضاح أ)
موجودات حق الاستخدام، صافي (إيضاح (ب))
موجودات غير ملموسة (إيضاح (ج))

المجموع

(أ) ممتلكات ومعدات، صافي

الأعمال الرأسمالية تحت التنفيد بآلاف الريالات السعودية	الأثاث والمعدات والسيارات بآلاف الريالات السعودية	تحسينات على المباني المستأجرة بآلاف الريالات السعودية	أرض ومباني بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
١٠٠,٨١٧	٦٢٢,٧٥٠	٥٢٦,١٦٩	٣٨٥,٤١٤	١,٦٣٥,١٥٠
٨٠,٥٦٥	٢٠,٠٦٩	٦,٣٥٧	٦,٣٦٨	١١٣,٣٥٩
(٣٠,٢١٩)	٦,٤٢٨	٢٣,٧٩١	-	-
(٥,١٠٨)	(٩,٧٥٤)	(١١,٣٥٥)	(١٠٠,٣٠٧)	(١٢٦,٥٢٤)
<u>١٤٦,٠٥٥</u>	<u>٦٣٩,٤٩٣</u>	<u>٥٤٤,٩٦٢</u>	<u>٢٩١,٤٧٥</u>	<u>١,٦٢١,٩٨٥</u>
٨٠,٥٨٣	٩,٢٣٧	٤,٨٩٨	-	٩٤,٧١٨
(٢٨,٣٦٩)	٢٠,٩٠٩	٧,٤٦٠	-	-
-	(١,٢٩٣)	-	(٣٧,٤٤٧)	(٣٨,٧٤٠)
<u>١٩٨,٢٦٩</u>	<u>٦٦٨,٣٤٦</u>	<u>٥٥٧,٣٢٠</u>	<u>٢٥٤,٠٢٨</u>	<u>١,٦٧٧,٩٦٣</u>

التكلفة

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
إضافات خلال السنة
تحويلات خلال السنة
استبعادات خلال السنة

كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م

إضافات خلال السنة
تحويلات خلال السنة
استبعادات خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

ستهلاك متراكم

٩٣١,٠٩٨	-	٥٦٣,٤٤٣	٣٦١,١٨٠	٦,٤٧٥
٥٨,٨٣٢	-	٢٧,٨١١	٢٨,٥٩٥	٢,٤٢٦
(١٥,٩٨٣)	-	(٩,١٩٥)	(٦,٧٨٨)	-
١١٦	-	٩٢	١٤	١٠
<u>٩٧٤,٠٦٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٨٢,١٥١</u>	<u>٣٨٣,٠٠١</u>	<u>٨,٩١١</u>
٥٦,٤٩٦	-	٢٦,١٩٥	٢٧,٩٢٨	٢,٣٧٣
(١,٢٣٢)	-	(١,٢٣٢)	-	-
<u>١,٠٢٩,٣٢٧</u>	<u>-</u>	<u>٦٠٧,١١٤</u>	<u>٤١٠,٩٢٩</u>	<u>١١,٢٨٤</u>

كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
المخصص المحمل للسنة
استبعادات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

١٠ ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي (تتمة)

(ب) موجودات حق الاستخدام، الصافي

المجموع بآلاف الريالات السعودية	سيارات بآلاف الريالات السعودية	معدات مكتبية بآلاف الريالات السعودية	أرض ومباني بآلاف الريالات السعودية	التكلفة
٦١٢,٣٨٦	١,٢٣٢	٧,١٠٣	٦٠٤,٠٥١	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٤,١٩٨	٣٠٩	-	١٣,٨٨٩	إضافات خلال السنة
٦٢٦,٥٨٤	١,٥٤١	٧,١٠٣	٦١٧,٩٤٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٦١,٥٠٥	٣٧٧	-	٦١,١٢٨	إضافات خلال السنة
٦٨٨,٠٨٩	١,٩١٨	٧,١٠٣	٦٧٩,٠٦٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢٨٥,٥٧٦	١,١٩٣	٥,٩٧٥	٢٧٨,٤٠٨	استهلاك متراكم
٩١,٢٢٦	١٥٦	١,٠٢٢	٩٠,٠٤٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٣٧٦,٨٠٢	١,٣٤٩	٦,٩٩٧	٣٦٨,٤٥٦	المخصص المحمل للسنة
٨٩,١٩٩	٢٨٧	١٠٥	٨٨,٨٠٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤٦٦,٠٠١	١,٦٣٦	٧,١٠٢	٤٥٧,٢٦٣	المخصص المحمل للسنة
٢٢٢,٠٨٨	٢٨٢	١	٢٢١,٨٠٥	صافي القيمة الدفترية
٢٤٩,٧٨٢	١٩٢	١٠٦	٢٤٩,٤٨٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تتألف أغلبية الموجودات حق الاستخدام من فروع مستأجرة ومواقع الصراف الآلي التي استأجرتها المجموعة بشروط مختلفة عن الملاك، وسيتم إخلؤها وتسليمها إلى المالكين ما لم يتم التمديد لفترة أخرى على أساس الموافقة المتبادلة. المجموعة مسؤولة عن صيانة هذه الموجودات وتأمينها خلال فترة الإيجار. ليس لدى المجموعة أي خيار لإعادة الشراء كجزء من عقود الإيجار لشراء هذه الموجودات. ويحق للمجموعة إنهاء بعض هذه العقود عن طريق تقديم إشعار مسبق، وقد يطلب منها في بعض الحالات دفع جزء من المدفوعات التعاقدية المتبقية كغرامة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

١٠. ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي (تتمة)

(ج) موجودات غير ملموسة

التكلفة	برامج حاسب آلي بآلاف الريالات السعودية	أعمال تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٣٦٥,٦٧٦	٥٥,٥٧٨	٤٢١,٢٥٤
إضافات خلال السنة	٥,٠٦١	٨٥,٥١٧	٩٠,٥٧٨
تحويل خلال السنة	٢٥,٣١١	(٢٥,٣١١)	-
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٣٩٦,٠٤٨	١١٥,٧٨٤	٥١١,٨٣٢
إضافات خلال السنة	٤٠٧	١٠٨,٨٤٧	١٠٩,٢٥٤
تحويل خلال السنة	٢٢,٩٣٦	(٢٢,٩٣٦)	-
استبعادات	(١,٢٦٠)	(٢٦٣)	(١,٥٢٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٤١٨,١٣١	٢٠١,٤٣٢	٦١٩,٥٦٣
الإطفاء المتراكم			
كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٢٩٥,٧٣٦	-	٢٩٥,٧٣٦
المخصص المحمل للسنة	٤٧,٥٣٣	-	٤٧,٥٣٣
تحويلات / تعديلات	(١٠٧)	-	(١٠٧)
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٣٤٣,١٦٢	-	٣٤٣,١٦٢
المخصص المحمل للسنة	٣٦,٤٢٤	-	٣٦,٤٢٤
استبعادات	(٤٦٤)	-	(٤٦٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٧٩,١٢٢	-	٣٧٩,١٢٢
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٩,٠٠٩	٢٠١,٤٣٢	٢٤٠,٤٤١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٥٢,٨٨٦	١١٥,٧٨٤	١٦٨,٦٧٠

١١ مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

في سياق نشاطها المعتاد، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة من أحكام الشريعة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي:

١-١١ طبيعة/نوع المشتقات المحتفظ بها

(أ) المقايضات

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

(ب) خيارات (وعد العملات الأجنبية)

خيارات الصرف الأجنبي هي معاملات يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعد).

قد يكون الخيار وعد من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعمل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطرة.

٢-١١ الغرض من المشتقات

(أ) محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترويج بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. ويتعلق الترويج بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة.

(ب) محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العمولة والصرف الأجنبي.

اعتمدت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة للحد من تعرضها لمخاطر أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدره البنك المركزي السعودي.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر العملة والربح. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

١١. مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (تتمة)

٢-١١ الغرض من المشتقات (تتمة)

ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات والمطلوبات وتحمل مخاطر أسعار ربح. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة كأدوات تحوط للتحوط من مخاطر أسعار الربح. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها (مقبوضات / مدفوعات الأرباح) ومتى يتوقع أن يؤثر ذلك على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	خلال سنة واحدة	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	(٢١٧,٤٧٦)	(٣١٧,٥٧١)	(١٨٠,١٦٨)	(٤٩,٢٦٥)
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	(٢١٧,٤٧٦)	(٣١٧,٥٧١)	(١٨٠,١٦٨)	(٤٩,٢٦٥)
صافي التدفقات النقدية	(٢١٧,٤٧٦)	(٣١٧,٥٧١)	(١٨٠,١٦٨)	(٤٩,٢٦٥)

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	خلال سنة واحدة	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	٣٧,٠٩٢	٤٣,٩٢٨	-	-
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	(٢٥٠,٤٩٦)	(٤٧٣,٤٥٣)	(٣٣٨,٩٣٥)	(٢٦٥,٤٤٧)
صافي التدفقات النقدية	(٢١٣,٤٠٤)	(٤٢٩,٥٢٥)	(٣٣٨,٩٣٥)	(٢٦٥,٤٤٧)

أعيد تصنيف مكاسب تحوطات التدفقات النقدية حول استبعاد / إطفاء علاقة التحوط التي توقفت مسبقاً، في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	الدخل من الاستثمارات والتمويل العائد على الودائع والمطلوبات المالية
٨٥,٢٤٧	١٢,٤٣٧	
(٥,١٣٠)	(١٢,٣٢٠)	
٨٠,١١٧	١١٧	صافي مكاسب من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

١١ مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (تتمة)

٢-١١ الغرض من المشتقات (تتمة)

(ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة
(١٠٦,٨٩١)	٧٣,٢٣٥	(خسائر) / مكاسب من التغير في القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعال)
٢٦٠,٢٤٣	(٤١,٨٢٨)	أرباح مغلغة من حقوق الملكية ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٨٠,١١٧)	(١١٧)	
٧٣,٢٣٥	٣١,٢٩٠	الرصيد في نهاية السنة

يشمل احتياطي تحوط التدفق النقدي المكاسب غير المحققة بقيمة ٧٢,٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٠٣,٥٨ مليون ريال سعودي) من التحوطات القائمة وخسارة محققة بقيمة ٤١,٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٣٠,٧٥ مليون ريال سعودي) تتعلق بالتحوطات المنتهية.

خسارة القيمة العادلة حول تحوطات التدفقات النقدية بقيمة ٤١,٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: مكسب بقيمة ٢٦٠,٢٤ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الموحدة لصافي الخسارة غير المحققة بقيمة ٣١,٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: مكسب غير محقق بقيمة ٢٩١,١٩ مليون ريال سعودي) وخسارة محققة بقيمة ١٠,٥١ مليون ريال (٢٠٢٢ م: صافي خسارة محققة بقيمة ٣٠,٩٤ مليون ريال سعودي) حول إنهاء علاقة التحوط.

خلال السنوات الحالية والسابقة، أنهت المجموعة بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب / (الخسائر) سيستمر تصنيفه في قائمة الدخل الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سيتم إعادة تصنيف المكاسب / (الخسائر) في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة، أي عندما تؤثر متحصلات / مدفوعات الأرباح على قائمة الدخل الموحدة. والتي تتجاوز تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة المالية / بنود التحوط.

٣-١١ تفاصيل المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

يلخص الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها الاسمية. لا تمثل المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، بالضرورة حجم التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق:

٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية							
القيم الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
الخيارات	٦٢٦,٤٣١	٣٤,٢٣٩	١,١٤٠,٣٧٢	-	١,١٧٤,٦١١	٣٥,١٩٨	٣٥,١٩٨
مقايضات العملات	٣,١٥٠,٧٦٥	-	٨٦٢,٥٠٠	٢,٢٠٠,٥٤٤	٣,٠٦٣,٠٤٤	٣,١٣٤	٢,١٣٤
عملات آجلة	٤٤١,٧٨٤	-	-	٧,٢٤٥	٧,٢٤٥	٩٣	٤
مقايضات أسعار الريح	٥,٦٣٢,٢٥٢	١,٠١٤,٤٤٤	٣,٢٩٧,٢٢٠	٦٩٥,٢٠٧	١,٦٢٤,٥١٠	٧٨,٧١٠	٧٩,٩٦٨
مقايضات أسعار الريح للعملة	١,٨٧٥,٠٠٠	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	١,٨٧٥,٠٠٠	٨,٧١٥	٤١١
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار الريح	٥,٤٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	٣,٦٠٠,٠٠٠	٢١,٢١١	١٠٤,٧٩٣
المجموع	١٧,٣٩١,٢٣٢	٢,٣٤٨,٦٨٣	٨,٦١٢,٥٩٢	١,٥٥٧,٧٠٧	١٦,٣٥١,٢٨١	١٤٧,٠٦١	٢٢٢,٥٠٨

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

١١ مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (تتمة)

٣-١١ تفاصيل المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

٢٠٢٢م							
بآلاف الريالات السعودية							
معدل الشهري	القيم الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق				القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر			
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
الخيارات	٧٤,٢٦٤	٦٣,٢٣٩	٥١٥,٥١٤	-	٥٧٨,٧٥٣	٦,٥٠٥	٦,٥٠٥
مقايضات العملات	٢,٣٨٢,٥٧٣	-	١٨٧,٥٠٠	٢,٨٣٧,٩٨٢	١,٠٤٧,٠٧٦	٣,٦٢٤	١٣,١٤٦
عملات آجلة	٢٥٣,٥٣٦	-	-	-	٤,٩٣٢	٦٣	٦
مقايضات أسعار الريح	٣,٤٨٠,٠١٤	١,٧٩١,٠٧٢	٣,٤٠٢,٢٠٠	٨,٥٧١	١٠,٠٠٠	١٣٢,٨٨٦	١٣٧,١٥٧
مقايضات أسعار الريح للعملة	١,٨٧٥,٠٠٠	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	١,٨٧٥,٠٠٠	٧,٦٣٥	٤١١
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار الريح	٣,٤٤٢,٨٦٥	١,٦٠٠,٠٠٠	٣,٣٩٣,٧٥٠	-	٩٣,٧٥٠	٤٨,٢٩٣	١٥٥,٤١٧
المجموع	١١,٥٠٨,٢٥٢	٣,٤٥٤,٣١١	٩,٣٧٣,٩٦٤	٢,٨٤٦,٥٥٣	١,١٥٥,٧٥٨	١٩٩,٠٠٦	٣١٢,٦٤٢

تتضمن مقايضات معدلات الريح المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (القيمة العادلة الموجبة / القيمة العادلة السالبة) الريح مستحق القبض بمبلغ ١١,٢٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣٤,٧٠ مليون ريال سعودي) والعمولات المستحقة الدائنة بمبلغ ١١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣٦,١٥ مليون ريال سعودي) على التوالي. تتضمن مقايضات معدلات الريح لتحوطات التدفقات النقدية (القيمة العادلة الموجبة / القيمة العادلة السالبة) الريح مستحق القبض بمبلغ ٢٦,٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣٢,٦٨ مليون ريال سعودي) والعمولات المستحقة الدائنة بمبلغ ١٥,٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢٩,٥٤ مليون ريال سعودي) على التوالي.

جميع المنتجات المشتقة في الجدول أعلاه متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م لم تكن هناك أي حالة لعدم الفعالية في تحويلات التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمحافظ المغطاة بمخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها.

وصف البنود المغطاة بمخاطرها (بآلاف الريالات السعودية)				
٢٠٢٣ م	قيمة بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة / القيمة العادلة السالبة
استثمارات بمعدلات متغيرة ودائع بمعدل متغير	-	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	-
	٣,٦٠٠,٠٠٠	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	٢١,٢١١
وصف البنود المغطاة بمخاطرها (بآلاف الريالات السعودية)				
٢٠٢٢ م	قيمة بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة / القيمة العادلة السالبة
استثمارات بمعدلات متغيرة ودائع بمعدل متغير	١,٠٠٠,٠٠٠	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	-
	٤,٠٨٧,٥٠٠	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	١٢٢,٧٣٥

في الوقت الحالي، يتعرض البنك فقط لمعدلات سايبور على مراكز التحوط الخاصة به.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

١٢. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٥٣٩,٨٢٥	٢١٠,٤٤٤
٦,٧١٣,٦٧٩	٤,٣٠٨,٠٨٢
٤,٨٦٣,١٨٣	١٠,٤٦٧,٢٠٧
١٢,١١٦,٦٨٧	١٤,٩٨٥,٧٣٣

حسابات جارية
ودائع سوق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (راجع إيضاح ١٢-١)
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء

المجموع

يتضمن أعلاه الأرصدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٥٣٩,٨٢٥	٢١٠,٤٤٤
٢,٣٤٤,٠٧٦	٦٦٧,٦٧٠
٩,١٣٧,٦٠٤	٣,٩٣٢,٧٩٠
٩٥,١٨٢	١٠,١٧٤,٨٢٩
١٢,١١٦,٦٨٧	١٤,٩٨٥,٧٣٣

حسابات جارية
مراوحة السلع
وكالة
وعد

المجموع

١٢-١ يتضمن هذا الرصيد ودائع بدون أرباح تم استلامها خلال ٢٠٢٠ م من البنك المركزي السعودي بإجمالي مبلغ ١,٤٧ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢,٤١ مليار ريال سعودي) بأجل استحقاق متفاوتة من أجل دعم البنك في تنفيذه لحزم الإغاثة التنظيمية المختلفة التي قدمتها الحكومة استجابة لفيروس كوفيد -١٩.

١٣. ودائع العملاء

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٣٨,٢١٧,٢٠٩	٣٣,٤١١,٠٨٨
٧٣٠,٥٣٤	٢,٠٤٥,٠٥٨
٤٤,٩٣٠,٧٥٠	٥٦,٤٩١,٨١٦
٢,١٤٤,٣٤٦	٢,١٠٦,٤٣٩
٨٦,٠٢٢,٨٣٩	٩٤,٠٥٤,٤٠١

تحت الطلب
ادخار
استثمارات العملاء لأجل
أخرى

المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٣. ودائع العملاء (تتمة)

يتضمن أعلاه ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
٣٨,٢١٧,٢٠٩	٣٣,٤١١,٠٨٨	تحت الطلب - قرض
٧٣٠,٥٣٤	٢,٠٤٥,٠٥٨	ادخار - وكالة
٢٣,٩٣٤,٥٤٣	٢٣,٥١٨,٦٢٥	استثمارات العملاء لأجل - مربحة
٢٠,٩٩٦,٢٠٧	٣٢,٩٧٣,١٩١	استثمارات العملاء لأجل - وكالة
٢,١٤٤,٣٤٦	٢,١٠٦,٤٣٩	أخرى - قرض
٨٦,٠٢٢,٨٣٩	٩٤,٠٥٤,٤٠١	المجموع

تشمل ودائع العملاء الأخرى ٩٥٥,١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٩٩٨,٨٢ مليون ريال سعودي) من الهوامش المحتفظ بها للمطلوبات المحتملة والارتباطات غير القابلة للإلغاء.

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملة الأجنبية كما يلي:

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
١,٤٢٢,٧٨٧	١,٣١٦,٨٥٩	تحت الطلب
٤,١١٦,١١١	٥,٨٠٨,٤٩٩	استثمارات العملاء لأجل
٣,٩٣٤	٨٩,٥٦٣	أخرى
٥,٥٤٢,٨٣٢	٧,٢١٤,٩٢١	المجموع

تكون الودائع بالعملة الأجنبية مقومة بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. وعليه، فإن الحساسية فيما يتعلق بمخاطر العملة الأجنبية ليست جوهرية.

١٤. صكوك معززة لرأس المال

بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ م، قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور") — يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق — مضافاً إليه هامش ١٥٥ نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ ٨ ديسمبر و٨ يونيو كل سنة حتى ٨ ديسمبر ٢٠٣١ م وهو تاريخ انتهاء تلك الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في ٨ ديسمبر ٢٠٢٦ م أو بعد ذلك التاريخ حال استيفاء بعض الشروط حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن المطالبة بالصكوك عند حدوث ظروف معينة وفقاً للشروط المحددة في نشرة الإصدار. إن هذه الصكوك مسجلة في تداول.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

١٥. المطلوبات الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٥٠٤,٥٦٨	٤٨١,٦٨٢
٢٩١,٨١٠	٢٩٣,٠٦٦
٢٢٢,٠٠١	١٩٧,٣٧٣
٣٢٩,٤٠٦	٣٢٩,٨١١
٦٦,٧٣٠	٦٦,٦١٠
١٠,٢٨٢	٤,٧١١
٤٧٣,٦٠٨	٥٧٠,٤٨٩
١,٨٩٨,٤٠٥	١,٩٤٣,٧٤٢

نعم دائنة

التزامات منافع الموظفين (إيضاح ٣٠)

التزامات عقود الإيجار - مخصومة (الإيضاح (أ) أدناه)

مخصص الخسارة للارتباطات والتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (إيضاح ٢٠ (ج) (٣))

توزيعات أرباح مستحقة الدفع

برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (الإيضاح (ب) أدناه)

أخرى

المجموع

(أ) فيما يلي تحليل الاستحقاق للتزامات عقود الإيجار بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٦٦,١٨٣	٦٧,٧٠٧
١٥٣,٠٣٥	١٢٩,٦٩١
٢٥,٢٥٨	٢٣,٢٨٠
٢٤٤,٤٧٦	٢٢٠,٦٧٨

أقل من سنة

بين سنة إلى خمس سنوات

أكثر من ٥ سنوات

مجموع التزامات عقود الإيجار المخصومة في ٣١ ديسمبر

٢٢٢,٠٠١	١٩٧,٣٧٣
٥٩,٠٠٢	٦٠,١١٥
١٦٢,٩٩٩	١٣٧,٢٥٨

التزامات عقود الإيجار المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة في ٣١ ديسمبر

متداول

غير متداول

(ب) خلال ٢٠٠٦ م، وافق مجلس الإدارة على المساهمة في برنامج خيري لتأدية المسؤوليات الاجتماعية للمجموعة تجاه المجتمع السعودي، من خلال المساهمات الخيرية في مختلف المساعي الخيرية التي تعزز المصلحة العامة للمجتمع. ولهذا الغرض، ساهمت المجموعة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي لهذا البرنامج. تم تشكيل لجنة اجتماعية لتنسيق هذا البرنامج، تتألف من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، ويهدف مجلس الإدارة إلى التماس المساعدة من أعضاء مستقلين آخرين من مجتمع الأعمال ومؤسسة الرقابة الشرعية للمجموعة لاستعراض وتقديم الإرشادات لأنشطة البرنامج.

١٦. رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٨٢٠ مليون سهم (٢٠٢٢ م: ٨٢٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
%٨٣,٧٥	%٨٤,٢١
%٣,٧٠	%٣,٧٠
%١٢,٥٥	%١٢,٠٩

مساهمون سعوديون

مساهم أجنبي - بنك باكستان الوطني

مساهم أجنبي - آخرون

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

١٧. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره ٢٥٤,٩٩ مليون ريال سعودي من صافي الدخل (٢٠٢٢ م: ٢٧٧,٢٧ مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٨. الاحتياطيات الأخرى

٢٠٢٣ م					
تغطية مخاطر التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	مكاسب اكتوارية (إيضاح ٣٠) بآلاف الريالات السعودية	حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
٧٣,٢٣٥	(٧٨٩,١٩٥)	(٨١,٦٣٧)	٤٢,٣٠٠	-	(٧٥٥,٢٩٧)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٤١,٨٢٨)	(٧٠,٣٧٩)	٢٢,٤٧٤	٩,٨٣٣	(٧٩,٩٠٠)
التحويلات إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد	-	-	-	-	(١٦,١٦١)
التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة (الإيضاح ٢-١١ "ب")	(١١٧)	-	-	-	(١١٧)
مكاسب اكتوارية من التزام المنافع المحددة (الإيضاح ١-٣٠ "ب")	-	-	٧,٠٧٦	-	٧,٠٧٦
صافي الحركة خلال السنة	(٤١,٩٤٥)	(٧٠,٣٧٩)	٦,٣١٣	٩,٨٣٣	(٨٩,١٠٢)
الرصيد في نهاية السنة	٣١,٢٩٠	(٨٥٩,٥٧٤)	(٧٥,٣٢٤)	٤٩,٣٧٦	(٨٤٤,٣٩٩)

٢٠٢٢ م					
تغطية مخاطر التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	مكاسب اكتوارية (إيضاح ٣٠) بآلاف الريالات السعودية	حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
(١٠٦,٨٩١)	(٤١,٩٤٩)	-	٣٤,٢٨٨	-	(١١٤,٥٥٢)
صافي التغير في القيمة العادلة	٢٦٠,٢٤٣	(٧٤٧,٢٤٦)	(٨١,٦٣٧)	-	(٥٦٨,٦٤٠)
التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة (الإيضاح ٢-١١ "ب")	(٨٠,١١٧)	-	-	-	(٨٠,١١٧)
مكاسب اكتوارية من التزام المنافع المحددة (الإيضاح ١-٣٠ "ب")	-	-	٨,٠١٢	-	٨,٠١٢
صافي الحركة خلال السنة	١٨٠,١٢٦	(٧٤٧,٢٤٦)	(٨١,٦٣٧)	٨,٠١٢	(٦٤٠,٧٤٥)
الرصيد في نهاية السنة	٧٣,٢٣٥	(٧٨٩,١٩٥)	(٨١,٦٣٧)	٤٢,٣٠٠	(٧٥٥,٢٩٧)

خلال ٢٠٢١م، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية ("الترتيب") صكوك الشريحة الأولى عبر الحدود ("الصكوك")، بمبلغ ١,٨٧٥ مليار ريال سعودي (مقومة بالدولار الأمريكي). تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. معدل العمولة المطبق هو ٣,٩٥٪ سنوياً من تاريخ الإصدار حتى يونيو ٢٠٢٦م ويخضع لإعادة النظر كل ٥ سنوات.

بالإضافة إلى صكوك الشريحة الأولى الصادرة في ٢٠٢١م، خلال يونيو ٢٠٢٣م، أكمل البنك إصدار صكوك الشريحة الأولى الإضافية المقومة بالريال السعودي بقيمة ٢ مليار ريال سعودي (وهي جزء من برنامج صكوك الشريحة الأولى لرأس المال الإضافي بقيمة ٥ مليار ريال سعودي) عن طريق الطرح الخاص في المملكة العربية السعودية. تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. معدل العمولة المطبق هو ٦٪ سنوياً من تاريخ الإصدار حتى يونيو ٢٠٢٨م ويخضع لإعادة النظر كل ٥ سنوات.

وإن هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة وليس لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزام غير مضمون ومشروط وثانوي للبنك ويصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

ويُدفع الربح المطبق على الصكوك بصورة نصف سنوية على دفعات في كل تاريخ توزيع دوري، إلا عند عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره (وفقاً لأحكام وشروط معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع أحداث تعثر ولا تعتبر المبالغ التي لم تدفع كمبالغ تراكمية أو مضاعفة خلال أية توزيعات مستقبلية.

٢٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. لم يتم رصد مخصص جوهري حيث تشير الاستشارات القانونية المهنية إلى أنه من غير المرجح تكبد أية خسائر جوهريّة.

ب) ارتباطات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، كان لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية قدرها ٢٤٥,٧٥ مليون ريال سعودي ٢٠٢٢م: ١٣١,٢٦ مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء فروع ومشاريع متعلقة بتقنية المعلومات.

ج) ارتباطات والتزامات محتملة متعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها.

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

إن الاعتمادات المستندية (التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة) مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر ائتمان أقل بصورة جوهريّة.

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

تمثل الارتباطات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الارتباطات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الارتباطات 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 الارتباطات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٢٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) ارتباطات والتزامات محتملة متعلقة بالائتمان (تتمة)

(١) فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة:

٢٠٢٣ م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	(بآلاف الريالات السعودية)		المجموع
			٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
اعتمادات مستندية	١,٤٢٧,٣٤٠	٦٧٩,٢٩٢	٩٠١,٥١٦	-	٣,٠٠٨,١٤٨
خطابات ضمان	٦,٤٠٦,٦٢١	٢,٠٥٠,٧١١	٢٤٤,٨٠٩	٢٣,٠٥٠	٨,٧٠٥,١٩١
قبولات	٩٠٣,٤٥٣	-	-	-	٩٠٣,٤٥٣
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٢٩٧,٠٥٣	١٦٠,٠٠٠	٤٢٣,٩٤٦	٢٥٧,٤٩٠	١,١٣٨,٤٨٩
المجموع	٩,٠٣٤,٤٦٧	٢,٨٩٠,٠٠٣	١,٥٥٠,٢٧١	٢٨٠,٥٤٠	١٣,٧٥٥,٢٨١
مخصص انخفاض القيمة					(٣٢٩,٨١١)
صافي التعرض للمخاطر					١٣,٤٢٥,٤٧٠

٢٠٢٢ م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	(بآلاف الريالات السعودية)		المجموع
			٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
اعتمادات مستندية	١,٤٠٠,١١٢	٦٠٣,٦٣٨	٨١٥,٣١٠	-	٢,٨١٩,٠٦٠
خطابات ضمان	٣,٦٠٣,٥٠٠	١,٣٦٨,٦٨٤	٢٠١,٧٢٤	٢٣,٠٥٠	٥,١٩٦,٩٥٨
قبولات	٤٣٩,٣١٢	-	-	-	٤٣٩,٣١٢
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٢٣٤,٥٦٦	٣٠٦,٠١٢	٤٠٩,٣٩٨	-	٩٤٩,٩٧٦
المجموع	٥,٦٧٧,٤٩٠	٢,٢٧٨,٣٣٤	١,٤٢٦,٤٣٢	٢٣,٠٥٠	٩,٤٠٥,٣٠٦
مخصص انخفاض القيمة					(٣٢٩,٤٠٦)
صافي التعرض للمخاطر					٩,٠٧٥,٩٠٠

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من الارتباطات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة بمبلغ ١٠,٧٥ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٨,٣١ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٢٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(ج) ارتباطات والتزامات محتملة متعلقة بالائتمان (تتمة)

(٢) يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان لنفس المحفظة.

٢٠٢٣ م				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٩,٤٠٥,٣٠٦	٥٤٦,٨٥٠	٤٠,١٣٥	٨,٨١٨,٣٢١	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	-	(٤,٣٣١)	٤,٣٣١	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	-	٢٩,٩٧٣	(٢٩,٩٧٣)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	١٢,٠٤٨	(٥,٣٦٧)	(٦,٦٨١)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
٣,٣٤٠,٧٤٤	٣٠٠	٢١,٦٨٤	٣,٣١٨,٧٦٠	موجودات مالية تم استبعادها خلال السنة
(٧٠٧,٢١٣)	(١٦,٣٦٦)	(٣,٢٢٢)	(٦٨٧,٦٢٥)	الحركات الأخرى
١,٧١٦,٤٤٤	(٢٣,١٥٠)	(٣٠,٧٥٦)	١,٧٧٠,٣٥٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٣,٧٥٥,٢٨١	٥١٩,٦٨٢	٤٨,١١٦	١٣,١٨٧,٤٨٣	

تمثل الحركات الأخرى بصورة رئيسية التغيرات في التعرضات التي يواجهها العملاء حيث لا يوجد تغيرات في المرحلة خلال السنة.

٢٠٢٢ م				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٦,٧٣٨,١٨٩	٥٧٠,٠٨٩	٦٨,٢١٨	٦,٠٩٩,٨٨٢	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(١,٥٥٨)	(١٨,٢٢٠)	١٩,٧٧٨	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	-	١٠٣,٤٥١	(١٠٣,٤٥١)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	١٦,٠٩٥	٢,٠٨٥	(١٨,١٨٠)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
٣,٧٧٦,٠٦٩	-	٥,٨١٣	٣,٧٧٠,٢٥٦	موجودات مالية تم استبعادها خلال السنة
(٤١٩,٧٧٣)	(٣٢,٤٣٦)	(٣٦,٠٩٦)	(٣٥١,٢٤١)	الحركات الأخرى
(٦٨٩,١٧٩)	(٥,٣٤٠)	(٨٥,١١٦)	(٥٩٨,٧٢٣)	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٩,٤٠٥,٣٠٦	٥٤٦,٨٥٠	٤٠,١٣٥	٨,٨١٨,٣٢١	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٢٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) ارتباطات والتزامات محتملة متعلقة بالانتماء (تتمة)

٣) تحليل التغيرات في مخصص انخفاض القيمة للتعهدات والالتزامات المتعلقة بالانتماء وهي كما يلي:

٢٠٢٣ م

المجموع	خسائر انتماء متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر انتماء متوقعة غير متوقعة القيمة الانتمائية على مدى العمر الزمني	خسائر انتماء متوقعة منخفضة القيمة الانتمائية على مدى العمر الزمني
			(بآلاف الريالات السعودية)
٢١,٧١٣	١٧٤	٣٠٧,٥١٩	٣٢٩,٤٠٦
١٧	(١٧)	-	-
(٩٣)	٩٣	-	-
(٢٤)	(٧)	٣١	-
٩,٨١١	(٣٦)	(١٤,٨٦٥)	(٥,٠٩٠)
١٥,٠٥٠	٩٨	١٧٩	١٥,٣٢٧
(١,٧٢١)	(٤)	(٨,١٠٧)	(٩,٨٣٢)
٤٤,٧٥٣	٣٠١	٢٨٤,٧٥٧	٣٢٩,٨١١

خسائر انتماء متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
تحويل إلى خسائر انتماء متوقعة على مدى ١٢ شهراً
تحويل إلى خسارة انتماء متوقعة غير منخفضة القيمة الانتمائية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة انتماء متوقعة منخفضة القيمة الانتمائية على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
خسارة انتماء متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م

المجموع	خسائر انتماء متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر انتماء متوقعة غير متوقعة القيمة الانتمائية على مدى العمر الزمني	خسائر انتماء متوقعة منخفضة القيمة الانتمائية على مدى العمر الزمني
			(بآلاف الريالات السعودية)
١٣,٥٦٩	٨,١٥٣	٣٨٦,٣٦٨	٤٠٨,٠٩٠
١,٢٩٠	(٥١١)	(٧٧٩)	-
(١٠٥)	١٠٥	-	-
(٩٩)	١,٠٤٢	(٩٤٣)	-
(١,٥٦٢)	(١,١٨٠)	٢٢,١١٥	١٩,٣٧٣
٩,٤٦٠	١١	-	٩,٤٧١
(٨٤٠)	(٧,٤٤٦)	(٢٢,٠٤٠)	(٣٠,٣٢٦)
-	-	(٧٧,٢٠٢)	(٧٧,٢٠٢)
٢١,٧١٣	١٧٤	٣٠٧,٥١٩	٣٢٩,٤٠٦

خسائر انتماء متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
تحويل إلى خسائر انتماء متوقعة على مدى ١٢ شهراً
تحويل إلى خسارة انتماء متوقعة غير منخفضة القيمة الانتمائية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة انتماء متوقعة منخفضة القيمة الانتمائية على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات / تسويات
خسائر انتماء متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	حكومية وشبه حكومية شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٠١٢	٦٩٤,٣٨٢	
٨,٥٤٠,٦٩٨	١٢,٢٥٥,٣٨٣	
٨٥٨,٥٩٦	٨٠٥,٥١٦	
٩,٤٠٥,٣٠٦	١٣,٧٥٥,٢٨١	
(٣٢٩,٤٠٦)	(٣٢٩,٨١١)	
٩,٠٧٥,٩٠٠	١٣,٤٢٥,٤٧٠	مخصص انخفاض القيمة لمجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٢٠. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(د) التزامات عقود إيجار تشغيلي

فيما يلي تحليل بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:-

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	أقل من سنة واحدة ١ إلى ٥ سنوات
٥,٩٣٠	٣,٣٩٧	
٦,٢٩٨	١,٣٠٩	
١٢,٢٢٨	٤,٧٠٦	المجموع

٢١. صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	الدخل من الاستثمارات والتمويل
٢,٧٨٢,٣٧٧	٤,٦١٣,٨٩٣	تمويل
٧٥٣,١٠٢	٩٧٠,٢٦٦	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
٢٠٦,٢٥٣	٣١٠,٤٠١	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٠,١٣٦	٢١٤,٤٠٧	المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
٢٣,٧٨٣	١٥٥,٧٢٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٩١٥,٦٥١	٦,٢٦٤,٦٩٤	المجموع
٩٥٧,٦٩٥	٢,٨٢١,٥٣٥	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
١٦٨,٤٦٤	٧٦٥,٩٢٣	ودائع العملاء
٩٠,١٠٦	١٤٣,٧٣٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٢,٠٨٠	١٥١,٥٣٦	المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
٩,٨٢١	٩,٧٥٨	صكوك ثانوية
١٠٧	(٢,٥٩٣)	تكلفة تمويل على موجودات عقود إيجار
١,٣٠٨,٢٧٣	٣,٨٨٩,٨٩٤	أخرى
٢,٦٠٧,٣٧٨	٢,٣٧٤,٨٠٠	المجموع
		صافي التمويل وإيرادات الاستثمار

جميع إيرادات المجموعة من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع والمطلوبات المالية تأتي من المنتجات المعتمدة من الشريعة الإسلامية.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٢٢. أتعاب خدمات بنكية، صافي

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
٢١٠,٨٣٨	١٤٣,٥٤٤	أتعاب خدمات بنكية - إيرادات
٣٦٠,٨٤٠	٣٥٥,٢٦٤	مناجزة في الأسهم المحلية
٩٠,٤٨٨	١٦٣,٩٥١	بطاقات عمل
٦٣,٠٦٧	٥٧,١٦١	أتعاب متعلقة بالصناديق الاستثمارية
٦٢,٠٥٧	٥٥,٧٥٠	الاستثمار المصرفي والرسوم الاستشارية
٥٨,٨٦٥	١٠١,٠٠٨	أتعاب من حوالات
٤٥,٤٥٥	٢٨,٧٥٤	تمويل تجاري
٢٣,٥١٤	١٧,٧٣٠	أتعاب متعلقة بالتمويل
٤٥,٠٦٠	٤٥,٣٥٩	مناجزة في الأسهم العالمية
		أخرى
٩٦٠,١٨٤	٩٦٨,٥٢١	إجمالي أتعاب خدمات بنكية
(١١٦,٣٨٢)	(٧٥,٥٩٧)	أتعاب خدمات بنكية - مصروفات
(٣٣٤,٣٦٨)	(٣٠٥,٦٣٣)	أتعاب وساطة
(١٥,٧٥٧)	(٢٨,٤٠٢)	مصروفات متعلقة ببطاقات
(٥,٤٤١)	(٣,٤٦٤)	مصروفات متعلقة بصناديق الاستثمار
(٦٧)	(١٣٩)	مناجزة في الأسهم العالمية
(٨٧)	(٧,٢٤٢)	مصروفات أتعاب الحوالات
		مصروفات متعلقة بالتمويل
(٤٧٢,١٠٢)	(٤٢٠,٤٧٧)	إجمالي مصروفات أتعاب خدمات بنكية
٤٨٨,٠٨٢	٥٤٨,٠٤٤	المجموع

٢٣. صافي (الخسارة) / المكسب من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
٤٣,٩٢٨	٢٣,٩٦٩	صناديق الاستثمار
(٢٢٠)	٤,٨١٩	أسهم
٦,٩٥٤	(٣٢,٢٣٤)	مشتقات
٥٠,٦٦٢	(٣,٤٤٧)	المجموع

صافي (الخسارة) / المكسب من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن صافي المكسب غير المحقق بقيمة ٦,١٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: مكسب غير محقق بقيمة ٤٣,١٢ مليون ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٢٤. الإيرادات من توزيعات الأرباح

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٣٧,٦٥١	١٠٣,٠٠٨
٧,٣٠٣	٥٠,٣٤٤
٤٤,٩٥٤	١٥٣,٣٥٢

استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المجموع

٢٥. الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
١,٢١٨	٢,٣٤٧
٥٢,٨٠١	١٩,٣٥٥
١٠,٢٧٣	١٩,٢١٦
٦٤,٢٩٢	٤٠,٩١٧

ربح من بيع عقارات أخرى
ربح من بيع ممتلكات ومعدات
أخرى

المجموع

٢٦. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
٩٩,٤٠٥	١٤١,٧٠٩
٢٩٥,٦٢٨	٢٩٤,٩٧٩
٤١,٨١٤	٤٠,٠٤١
٤٨,٧٣٣	٤٦,١٤٣
٤٩,٢٦٢	٣٧,٢٨٤
٢١,٠٥٠	٢٠,٥٣٠
١٥,٥٠١	١١,٦١٨
٣٩,٩٩٥	٤٣,٢٨٥
٦١١,٣٨٨	٦٣٥,٥٨٩

ضرائب غير قابلة للمطالبة بها
تكلفة إصلاح وصيانة ومرافق وتقنية معلومات
تكلفة تأمين
أتعاب قانونية ومهنية واستشارية
رسوم اتصالات ونشر وإعلانات
قرطاسية وإمدادات
سفر وترفيه
أخرى

المجموع

٢٦. ١. أتعاب مراجعي الحسابات

بلغت أتعاب مراجعي الحسابات للتدقيق القانوني للقوائم المالية الموحدة للمجموعة (بما في ذلك القوائم المالية للشركات التابعة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٢,٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢,٥١ مليون ريال سعودي). بلغت أتعاب مراجعي الحسابات لمراجعة القوائم المالية الموجزة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتقديم الخدمات القانونية الأخرى والخدمات ذات الصلة ٠,٩ مليون ريال سعودي و ٠,٦٨ مليون ريال سعودي على التوالي. (٢٠٢٢: ٠,٨٧ مليون ريال و ٠,٢٧ مليون ريال على التوالي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٢٧. ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنة الحالية والسنة السابقة بقسمة صافي الدخل للسنة العائد على حملة الأسهم في البنك (معدل للتكاليف المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، كما يلي:

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٣١,٧٣٤	٨٨٢,٢٠٦	الربح العائد إلى المساهمين العاديين (معدل لتكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى) الربح الأساسي والمخفض للسهم
الأسهم	الأسهم	
٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الربح الأساسي والمخفض للسهم
١,٢٦	١,٠٨	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

تقوم المجموعة باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

٢٨. الزكاة وضريبة الدخل

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
١٦٧,٧٩١	١٥٢,٧٤٧	الزكاة
١١,٠٤٨	(١,٣٦٠)	للسنة الحالية
١٧٨,٨٣٩	١٥١,٣٨٧	للسنة السابقة
٧,٩٥٠	٧,٦٠٤	ضريبة الدخل
٧٧٨	١,٨٨٨	للسنة الحالية
٨,٧٢٨	٩,٤٩٢	للسنة السابقة
١٨٧,٥٦٧	١٦٠,٨٧٩	المجموع

الوضع الزكوي

خلال ٢٠١٨ م، توصل البنك لاتفاق تسوية ("الاتفاق") مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ليتماشى مع توجيهات المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) تاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٨ م) والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ بتاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ (١٢ ديسمبر ٢٠١٨ م) من أجل تسوية التزامات الزكاة القائمة للسنوات من ٢٠٠٦ م حتى ٢٠١٧ م مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ ٥٥١ مليون ريال سعودي تستحق الدفع على ستة أقساط على مدى ٥ سنوات تنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. بموجب الاتفاق، اتفق كل من البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة ٢٠١٨ م وفقاً لإطار التسوية المذكور في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. ونتيجة لهذا الاتفاق، تم تسوية جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات من ٢٠٠٦ م حتى ٢٠١٧ م. إضافة لذلك، تم تسوية جميع النزاعات الضريبية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات حتى ٢٠١٨ م.

خلال عام ٢٠٢٠ م، استلم البنك ربط لضريبة القيمة المضافة للسنتين ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م بمبلغ ٣٩,٣ مليون ريال سعودي وغرامات التأخير ذات الصلة بمبلغ ٦٣,٩ مليون ريال سعودي. اعترض البنك على فرض ضريبة قيمة مضافة إضافية وغرامات تأخير ذات صلة لدى لجنة تسوية النزاعات الضريبية ونتيجة لذلك أسقطت الهيئة إحدى نقاط الربط والتي نتج عنها نقص في إجمالي الالتزام بما يقارب ٣٧ مليون ريال سعودي. قدم البنك اعتراضاً آخر ضد القرار المقدم من قبل لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية حول نقاط الربط المتبقي وهي في انتظار القرار. لاحقاً، ومع ذلك، قرر البنك تسوية الضريبة الإضافية بمبلغ ٣٩,٣ مليون ريال سعودي "قيد الاعتراض" من أجل الاستفادة من العفو بحيث يتم شطب غرامات التأخير ذات الصلة.

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة وقام بدفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى وبما يشمل سنة ٢٠٢٢ م.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٢٩. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
١,٥٩٠,٢١٠	١,١٦٧,٥٥٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)
٧٤٧,٦١٠	١,٥٥٥,٣٠١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء
٢,٣٣٧,٨٢٠	٢,٧٢٢,٨٦٠	المجموع

٢٩-١ فيما يلي تسوية الالتزامات الناتجة عن أنشطة التمويل:

٢٠٢٣ م	صكوك معززة لرأس المال	توزيعات أرباح مستحقة الدفع	التزامات عقود الإيجار مقابل موجودات حق الاستخدام
	(بآلاف الريالات السعودية)		
٢,٠٠٢,٨١٩	٦٦,٧٣٠	٢٢٢,٠٠١	
(١٥٠,١١٤)	-	-	
-	-	(٨٦,١٣٣)	
-	(١٢٠)	-	
-	-	٦١,٥٠٥	
-	-	(٩,٧٥٨)	
١٤٩,٧٩٥	-	٩,٧٥٨	
١,٧٤١	-	-	
١٠٥	-	-	
٢,٠٠٤,٣٤٦	٦٦,٦١٠	١٩٧,٣٧٣	
٢٠٢٢ م	صكوك معززة لرأس المال	توزيعات أرباح مستحقة الدفع	التزامات عقود الإيجار مقابل موجودات حق الاستخدام
	(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٩٩٤,٦٨٥	٤٣,١٥٣	٢٨٩,٨٦٥	
(٧٣,٨٥٨)	-	-	
-	-	(٨٢,٠٦٢)	
-	(٥٩١,٤٢٣)	-	
-	-	١٤,١٩٨	
-	-	(٩,٨٢١)	
٨٠,٣٣٩	-	٩,٨٢١	
١,٧٤١	-	-	
(٨٨)	-	-	
-	٦١٥,٠٠٠	-	
٢,٠٠٢,٨١٩	٦٦,٧٣٠	٢٢٢,٠٠١	

الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
التغيرات في تمويل التدفقات النقدية
سداد العائد حول الصكوك المعززة لرأس المال
سداد التزامات عقود الإيجار - المبلغ الأصلي
توزيعات أرباح مدفوعة
التغيرات الأخرى
الزيادة نتيجة الإضافات
سداد التزامات عقود الإيجار - الربح
تكلفة التمويل
إطفاء تكلفة المعاملة
التعديلات الأخرى
توزيعات أرباح نقدية معلن عنها
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٠. التزامات منافع الموظفين

١-٣٠. التزام المنافع المحددة

(أ) وصف عام

لدى المجموعة برنامج منافع نهاية الخدمة لموظفيه يتم احتسابه وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم إكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

(ب) فيما يلي بياناً بالمبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
٢٨٩,٢٧٥	٢٩١,٨١٠	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
٣٤,٥٠٣	٣٤,٩٨٣	المخصص المحمل للسنة
٦,٨٤٧	١١,٤٧١	تكاليف تمويل
(٣٠,٨٠٣)	(٣٨,١٢٢)	منافع مدفوعة
(٨,٠١٢)	(٧,٠٧٦)	إعادة القياس
٢٩١,٨١٠	٢٩٣,٠٦٦	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

(ج) مبالغ معترف بها في قائمة الدخل الموحدة

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
٣٤,٥٠٣	٣٤,٩٨٣	تكلفة خدمة حالية
-	-	تكلفة خدمة سابقة
٣٤,٥٠٣	٣٤,٩٨٣	

(د) مكسب إعادة قياس المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الآخر الموحد

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
١٢,٠٣٤	(٣,٤١٣)	التغير في الافتراضات الخبرة
-	٢,٨٠٧	التغير في الافتراضات الديموغرافية
(٢٠,٠٤٦)	(٦,٤٧٠)	التغير في الافتراضات المالية
(٨,٠١٢)	(٧,٠٧٦)	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٠. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

١-٣٠. التزام المنافع المحددة (تتمة)

هـ) تضمنت الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة في تقدير التزام المنافع المحددة ما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤,٢٢٪	٤,٥٦٪	معدل الخصم
٣,٠٠٪	٣,٠٠٪	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب في المستقبل
٨٪ سنوياً	١٣٪ حتى ٣٥ سنة و ٩٪ لغيرها	معدلات السحب
٧,١٢ سنوات	٦,٤١ سنوات	متوسط المدة
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد العادي

و) يوضح الجدول أدناه حساسية التزام المنافع المحددة بسبب التغيرات في الافتراضات الرئيسية مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية			
نقص في الافتراضات	زيادة في الافتراضات	التغير في الافتراضات	
١٩,٨٨٦	(١٧,٧١٥)	٪١	معدل الخصم
(١٩,٤٢٢)	٢١,٤٥٥	٪١	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب في المستقبل
١,٩٢٦	(١,٦٩٩)	٪١٠	معدلات السحب

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية			
نقص في الافتراضات	زيادة في الافتراضات	التغير في الافتراضات	
٢١,٩٣٠	(١٩,٣٦٩)	٪١	معدل الخصم
(٢١,٠٨٩)	٢٣,٤٩٩	٪١	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب في المستقبل
٢,٣٠١	(٢,٠٤٨)	٪١٠	معدلات السحب

قد لا يكون تحليل الحساسية المعروف أعلاه ممثلاً للتغيير الفعلي في التزام المنافع المحددة لأنه من غير المحتمل أن يحدث تغيير في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض حيث أن بعض الافتراضات مترابطة.

أ) فيما يلي تحليلاً لتاريخ الاستحقاق المتوقع للالتزام المنافع المحددة غير المخصصة فيما يتعلق بخطة مكافأة نهاية الخدمة: بآلاف الريالات السعودية

أقل من سنة	١-٢ سنوات	٢-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
٣٥,٠٧٧	٢٨,٨٥٨	٨٢,٥١٢	٢٧٧,٠٠٢	٤٢٣,٤٤٩
٣٢,٤٣٠	٢٧,١٨١	٧٩,٥٧١	٢٦٨,٧٠٦	٤٠٧,٨٨٨

ب) تبلغ المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة ٤٣,٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٤٤,٦٣ مليون ريال سعودي) وتشمل تكلفة الخدمة وتكلفة التمويل.

٢-٣٠. التزام المساهمة المحددة

تقدم المجموعة مساهمات لخطة منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. بلغ مجموع مبلغ المصاريف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة ٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٤٧,٣١ مليون ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣١. القطاعات التشغيلية

تم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم فحصها بانتظام من المسؤول الأول عن اتخاذ القرارات (الرئيس التنفيذي) وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها.

وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تتم التعاملات ما بين قطاعات الأعمال وفق الشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الجهات الخارجية المرتبطة بالمسئول الأول عن العمليات صانع القرار بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض تقارير الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد

ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.

قطاع الشركات

قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والعملاء من المؤسسات.

الخزينة

قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة، والخزينة.

قطاع الوساطة وإدارة الأصول

توفر المجموعة خدمات وساطة للعملاء وإدارة الأصول (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).

أخرى

تتضمن القطاعات الأخرى الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة ومكاسب من بيع عقارات أخرى.

فيما يلي بيان بمجموع موجودات ومطلوبات المجموعة وإيراداتها من العمليات وصافي إيرادات السنة من القطاع التشغيلي:

٢٠٢٣ م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	٣٧,٢٨٢,٤٠٠	٤٢,٣٧٩,٣١٠	٤٦,٠٣٦,١٦٤	٣,٦٠٩,٩٧٤	٢٤٢,٩٢٩	١٢٩,٥٥٠,٧٧٧
مجموع المطلوبات	٤٤,٤٠٢,٣٦٩	٤٨,١٥٣,٦٣٩	١٨,٥١٦,٧١٨	٢,٠٦٢,٦٣٨	(٨١)	١١٣,١٣٥,٢٨٣
الدخل / (الخسارة) بين القطاعات	٤٨٤,٨٩٣	(٤٨,٧٤١)	(٤٢٥,٣٤١)	-	(١٠,٨١١)	-
مجموع الدخل التشغيلي	١,٦٢٢,٢٥٣	٨٩٤,٨٦٥	٧١٣,٣١٩	٣٩٦,٣٣٣	(٢٩٢,١١٨)	٣,٣٣٤,٦٥٢
منها:						
- صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	١,٢٠٧,٩٠٣	٧٢٥,٤٨٠	٣٩٢,٥٧٧	٥٩,٦٥٠	(١٠,٨١٠)	٢,٣٧٤,٨٠٠
- رسوم من خدمات بنكية، صافي	٢٠٠,٧٢٢	١٢٠,٩٣٨	٥٢٣	٢٧٤,٩٢٣	(٤٩,٠٦٢)	٥٤٨,٠٤٤
- صافي (الخسارة) / المكسب من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	(٧,٥٠٨)	١٣,٦٥٣	(٩,٥٩٢)	(٣,٤٤٧)
مجموع مصروفات التشغيل	(١,٣٣٣,٨١٤)	(٤٣٢,٠٢٨)	(١٦٦,١٥١)	(٢٣٨,٦٦٠)	٧٨٦	(٢,١٦٩,٨٦٧)
منها:						
- مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(٤٧,٠٠٣)	(١٨٦,٦٩٤)	٤,٦٣٤	-	-	(٢٢٩,٠٦٣)
- استهلاك وإطفاء	(١٣٨,٥٨٠)	(١٨,٨٨١)	(١٦,٩٦٤)	(٧,٦٩٤)	-	(١٨٢,١١٩)
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	٢,٢٩٥	١٣,٧٧١	١٦,٠٦٦
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	٢٨٨,٤٣٩	٤٦٢,٨٣٧	٥٤٧,١٦٨	١٥٩,٩٦٨	(٢٧٧,٥٦١)	١,١٨٠,٨٥١

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣١. القطاعات التشغيلية (تتمة)

٢٠٢٢ م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	٣٥,٧١٩,٤٧١	٣٣,٦٩٤,٧٨٤	٤٣,٤١٢,٨٨١	٢,٨٠٣,٨٧١	٢١٧,٧٩٠	١١٥,٨٤٨,٧٩٧
مجموع المطلوبات	٤٩,٠٧٢,٧٠٣	٣٥,٣٣٩,٧١٨	١٦,٢٥٣,٨٢٨	١,٥٧٣,٥٨٨	(٨١)	١٠٢,٢٣٩,٧٥٦
الدخل بين القطاعات / (خسارة)	٢٧٧,٥٨٥	١٣٠,٣٦٦	(٣٩٤,١٣٨)	-	(١٣,٨١٣)	-
مجموع الدخل التشغيلي	١,٨١٦,٠٣٠	٨٠٧,٥٣٤	٨١٤,٨٩٣	٣٤٠,٥٣٠	(٢٨٣,٦٧٧)	٣,٤٩٥,٣١٠
منها:						
- صافي التمويل وإيرادات الاستئجار	١,٣٨٠,٣٧٤	٦٩١,٤٥٩	٤٩٩,٠٥٣	٥٦,٩٣٨	(٢٠,٤٤٦)	٢,٦٠٧,٣٧٨
- رسوم من خدمات بنكية، صافي	٢١٣,٣٥١	٦٥,٤٥٩	٤,٠٢٩	٢٤٩,٩٨٦	(٤٤,٧٤٣)	٤٨٨,٠٨٢
- صافي (الخسارة) / المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١,٩٩٩)	(٥٠٦)	٢٦,٢٩١	٢٦,٨٧٦	-	٥٠,٦٦٢
مجموع مصروفات التشغيل	(١,٣٥٣,٦٤٢)	(٤٧٣,٧٨٨)	(١٨٩,٥٧٥)	(١٩٠,٧٧٤)	٢,٠٩٨	(٢,٢٠٥,٦٨١)
منها:						
- مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(٤٨,١٣١)	(٢٢٢,٨٣٨)	(١٥,٣٤٦)	-	-	(٢٨٦,٣١٥)
- استهلاك وإطفاء	(١٤٩,١٣٧)	(٢٠,٣١٧)	(١٧,٨٣٦)	(١٠,٣٠١)	-	(١٩٧,٥٩١)
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	١,٠٠٤	٦,٠٢٢	٧,٠٢٦
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤٦٢,٣٨٨	٣٣٣,٧٤٦	٦٢٥,٣١٨	١٥٠,٧٦٠	(٢٧٥,٥٥٧)	١,٢٩٦,٦٥٥

(أ) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٣ م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	المجموع
الموجودات	٣٦,٧٣٨,٣٣٠	٤١,٨٥٣,٥٣٣	٢,٢٠٢,٦١٨	٣٥,٩٩٢,٢٢١	١١٦,٧٨٦,٧٠٢
ارتباطات والتزامات محتملة	-	١١,٥٦٨,١١٣	-	-	١١,٥٦٨,١١٣
مشتقات	-	-	-	٥٩٧,٠٦٢	٥٩٧,٠٦٢

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٢ م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	المجموع
الموجودات	٣٥,٨١٧,٨٢٠	٣٣,١٤١,٥٢٢	١,٦٩٤,٧١٢	٣٢,٩٧٣,٨٣٧	١٠٣,٦٢٧,٨٩١
ارتباطات والتزامات محتملة	-	٧,٣٥٨,٦١٥	-	-	٧,٣٥٨,٦١٥
مشتقات	-	-	-	٧٨٩,٠٤٥	٧٨٩,٠٤٥

تشتمل مخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات الموحدة باستثناء النقد والممتلكات والمعدات والعقارات الأخرى استثمارات في حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً إدراج المعادل الائتماني للارتباطات والمطلوبات المحتملة والمشتقات في التعرض لمخاطر الائتمان.

مجلس الإدارة هو المسؤول عن آلية إدارة المخاطر الشاملة واعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر، قام المجلس بتعيين لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، التي تتولى مسؤولية مراقبة إدارة المخاطر الشاملة داخل البنك.

تضطلع لجنة المخاطر بالمسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والسياسات والحدود الموضوعية.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ومراجعة تقارير إدارة المخاطر/ لوحات المعلومات على أساس منتظم. تم تفويض لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتصعيد أي مسألة تتعلق بإدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة والتي تسترعي اهتمام مجلس إدارة البنك.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في خطورة عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته الخاصة بأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل التي تؤدي إلى تمويل وأنشطة استثمار. توجد أيضاً مخاطر ائتمان للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات متعلقة بالقروض.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية، كما تستخدم المجموعة التصنيفات الصادرة من وكالات تصنيف خارجية كبرى، عند توفرها.

تسعى المجموعة الى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقييم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. تُصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. يتم مراقبة التعرض الفعلي مقابل الحدود الموضحة يومياً. بالإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات تسوية رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة، والحد من مدة التعرض. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لأطراف أخرى بهدف تقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للمجموعة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم عمليات الإقراض الخاصة به.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما ينخرط عددٌ من الأطراف المقابلة في أعمال مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو التي لديها سمات اقتصادية متشابهة والتي قد تتسبب في تأثير على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بصورة مماثلة بسبب التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة التمويل لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو عمل معين. كما أنها تقوم بأخذ الضمانات اللازمة حيثما يكون ملائماً. كذلك تسعى المجموعة إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتمويل الفردي ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيم السوقية للضمانات وتطالب بضمانات إضافية وفقاً للاتفاق الأساسي وتراقب القيمة السوقية للضمانات المتحصل عليها خلال فترة مراجعتها لكفاية المخصص لخسائر انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في محفظة الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح ٦. لمزيد من التفاصيل حول مكونات التمويل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧. تم بيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة المتوافقة مع الشريعة في الإيضاح (١١)، بينما تم بيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (٢٠). تم تقديم معلومات عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب كل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح ٣١.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تصنيف التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

درجة بنك الجزيرة الداخلية	البيان	النطاق	احتمالية التخلف عن السداد المنخفضة	احتمالية التخلف عن السداد المرتفعة	التصنيف حسب المقياس الرئيسي لموديز	مقياس موديز الرئيسي نقطة منتصف احتمالية التخلف عن السداد
1A	متفوق	١	%٠,٠٠٠	%٠,٠١٠	A2	%٠,٠١٠٩
2A	ممتاز	٢	%٠,٠١٠	%٠,٠١٥	A2	%٠,٠١٠٩
2B	ممتاز		%٠,٠١٥	%٠,٠٢٣	A2	%٠,٠١٠٩
2C	ممتاز		%٠,٠٢٣	%٠,٠٣٥	A3	%٠,٠٣٨٩
3A	جيد جدا		%٠,٠٣٥	%٠,٠٥٣	A3	%٠,٠٣٨٩
3B	جيد جدا	٣	%٠,٠٥٣	%٠,٠٨٠	Baa1	%٠,٠٩٠٠
3C	جيد جدا		%٠,٠٨٠	%٠,١٢٠	Baa1	%٠,٠٩٠٠
4A	جيدة		%٠,١٢٠	%٠,١٩٠	Baa2	%٠,١٧٠٠
4B	جيدة	٤	%٠,١٩٠	%٠,٢٨٠	Baa2	%٠,١٧٠٠
4C	جيدة		%٠,٢٨٠	%٠,٤٣٠	Baa3	%٠,٤٢٠٠
5A	مقبول		%٠,٤٣٠	%٠,٧٠٠	Baa3	%٠,٤٢٠٠
5B	مقبول	٥	%٠,٧٠٠	%١,٠٠٠	Ba1	%٠,٨٧٠٠
5C	مقبول		%١,٠٠٠	%١,٥٠٠	Ba2	%١,٥٦٠٠
6A	مقبول بحذر		%١,٥٠٠	%٢,٣٠٠	Ba2	%١,٥٦٠٠
6B	مقبول بحذر، غير مصنف، ناشئ	٦	%٢,٣٠٠	%٣,٥٠٠	Ba3	%٢,٨١٠٠
6C	مقبول بحذر، تحت المراقبة		%٣,٥٠٠	%٥,٠٠٠	B1	%٤,٦٨٠٠
7A	بشأنه ملاحظات		%٥,٠٠٠	%٨,٠٠٠	B2	%٧,١٦٠٠
7B	بشأنه ملاحظات	٧	%٨,٠٠٠	%١٢,٠٠٠	B3	%١١,٦٢٠٠
7C	بشأنه ملاحظات		%١٢,٠٠٠	%١٠٠,٠٠٠	Caa1	%١٧,٣٨١٦
8A	متعثر – دون المستوى		%١٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠٠	C	%١٠٠,٠٠٠٠
9A	متعثر – مشكوك في تحصيله	٩	%١٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠٠	C	%١٠٠,٠٠٠٠
9B	متعثر – خسارة		%١٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠٠	C	%١٠٠,٠٠٠٠

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣٢ تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، واستثمارات صكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ما لم يتم النص بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيمة الدفترية. وبالنسبة للالتزامات متعلقة بالائتمان وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملزم بها أو المضمونة، على التوالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الانتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الانتمانية على مدى ١٢ شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
٥,٥٠٥,٥٤٥	-	-	٥,٥٠٥,٥٤٥
١٤٥,١١٥	-	١٣٤,٠٣٤	١١,٠٨١
٤٨,٧٤٠	-	-	٤٨,٧٤٠
٥,٦٩٩,٤٠٠	-	١٣٤,٠٣٤	٥,٥٦٥,٣٦٦
(٧,٦٢٦)	-	(٤,٧١٩)	(٢,٩٠٧)
٥,٦٩١,٧٧٤	-	١٢٩,٣١٥	٥,٥٦٢,٤٥٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
درجة الاستثمار			
درجة غير الاستثمار			
غير مصنفة			
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية			
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة			
مخاطر منخفضة - مقبولة			
تحت الملاحظة			
متخلفة عن السداد			
٧٦,٣٣٧,٣٢٧	-	-	٧٦,٣٣٧,٣٢٧
٥,٧٠٠,٢٢١	٢,٣٦٧,٥٦٦	٣,٣٣٢,٦٥٥	-
١,٥٣٥,٨٨٥	١,٥٣٥,٨٨٥	-	-
٨٣,٥٧٣,٤٣٣	٣,٩٠٣,٤٥١	٣,٣٣٢,٦٥٥	٧٦,٣٣٧,٣٢٧
(٢,٧٩٢,٥٣٢)	(٢,٢٨٥,٥٤٧)	(٢٥٠,٩٠٧)	(٢٥٦,٠٧٨)
٨٠,٧٨٠,٩٠١	١,٦١٧,٩٠٤	٣,٠٨١,٧٤٨	٧٦,٠٨١,٢٤٩
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الانتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
١,٣٥٣,٩١٣	-	-	١,٣٥٣,٩١٣
١١٢,٥٤٩	-	-	١١٢,٥٤٩
٢٢٦,٨١٨	-	-	٢٢٦,٨١٨
١,٦٩٣,٢٨٠	-	-	١,٦٩٣,٢٨٠
(٤,٤٧٧)	-	-	(٤,٤٧٧)
١,٦٨٨,٨٠٣	-	-	١,٦٨٨,٨٠٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
درجة الاستثمار			
درجة غير الاستثمار			
غير مصنفة			
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية			
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة			
مخاطر منخفضة - مقبولة			
تحت الملاحظة			
متخلفة عن السداد			
٦٦,٩٦٦,٨٥٦	-	-	٦٦,٩٦٦,٨٥٦
٥,١٠٩,٨٥٤	٢,٢٦٩,٦٤٠	٢,٨٤٠,٢١٤	-
١,٢٤٠,٩٤٤	١,٢٤٠,٩٤٤	-	-
٧٣,٣١٧,٦٥٤	٣,٥١٠,٥٨٤	٢,٨٤٠,٢١٤	٦٦,٩٦٦,٨٥٦
(٢,٧١٨,٦٤٥)	(٢,١٦٤,١٦١)	(٣٠٥,٨٤٣)	(٢٤٨,٦٤١)
٧٠,٥٩٩,٠٠٩	١,٣٤٦,٤٢٣	٢,٥٣٤,٣٧١	٦٦,٧١٨,٢١٥
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية			

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٢-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للتمويل الممنوح للعملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				بطاقات ائتمان
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	
	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	على مدى ١٢ شهراً	
	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني		
	(بآلاف الريالات السعودية)			
٧٥٧,٨٩٧	-	-	٧٥٧,٨٩٧	تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
١٢,٨١٨	-	١٢,٨١٨	-	مخاطر منخفضة - مقبولة
٥٣,٨٧٣	٥٣,٨٧٣	-	-	تحت الملاحظة
٨٢٤,٥٨٨	٥٣,٨٧٣	١٢,٨١٨	٧٥٧,٨٩٧	متخلفة عن السداد
(٧٣,٤٢٩)	(٥٠,٥٦٤)	(٨٢٩)	(٢٢,٠٣٦)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧٥١,١٥٩	٣,٣٠٩	١١,٩٨٩	٧٣٥,٨٦١	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				بطاقات ائتمان
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	
	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	على مدى ١٢ شهراً	
	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني		
	(بآلاف الريالات السعودية)			
٧٥١,١٧٥	-	-	٧٥١,١٧٥	تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
١٦,٠٩٠	-	١٦,٠٩٠	-	مخاطر منخفضة - مقبولة
٦٢,١٣٥	٦٢,١٣٥	-	-	تحت الملاحظة
٨٢٩,٤٠٠	٦٢,١٣٥	١٦,٠٩٠	٧٥١,١٧٥	متخلفة عن السداد
(٨١,٧٢٢)	(٥٤,٩٨٢)	(١,٤٧٩)	(٢٥,٢٦١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧٤٧,٦٧٨	٧,١٥٣	١٤,٦١١	٧٢٥,٩١٤	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				قروض عملاء
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	
	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	على مدى ١٢ شهراً	
	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني		
	(بآلاف الريالات السعودية)			
٢٨,٩٦٤,٩٥٣	-	-	٢٨,٩٦٤,٩٥٣	تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
٢٠٧,٣٥٧	-	٢٠٧,٣٥٧	-	مخاطر منخفضة - مقبولة
٣٠٣,٤٤٧	٣٠٣,٤٤٧	-	-	تحت الملاحظة
٢٩,٤٧٥,٧٥٧	٣٠٣,٤٤٧	٢٠٧,٣٥٧	٢٨,٩٦٤,٩٥٣	متخلفة عن السداد
(٢١٤,٠٨٣)	(١٤٩,٨٧٤)	(١,٦٢٤)	(٦٢,٥٨٥)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٩,٢٦١,٦٧٤	١٥٣,٥٧٣	٢٠٥,٧٣٣	٢٨,٩٠٢,٣٦٨	القيمة الدفترية

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٢-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	قروض عملاء	
	غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	على مدى ١٢ شهراً		
	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني		
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٩,٨٣٦,٦١٨	-	-	٢٩,٨٣٦,٦١٨	تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة	
٢٢٠,٧٧٦	-	٢٢٠,٧٧٦	-	مخاطر منخفضة - مقبولة	
٣٠٤,٦٥٤	٣٠٤,٦٥٤	-	-	تحت الملاحظة	
٣٠,٣٦٢,٠٤٨	٣٠٤,٦٥٤	٢٢٠,٧٧٦	٢٩,٨٣٦,٦١٨	متخلفة عن السداد	
(٢٢٠,٧٦١)	(١٦٥,٩١٣)	(١,٧١٤)	(٥٣,١٣٤)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٠,١٤١,٢٨٧	١٣٨,٧٤١	٢١٩,٠٦٢	٢٩,٧٨٣,٤٨٤	القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م					
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	قروض تجارية	
	غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	على مدى ١٢ شهراً		
	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني		
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)		
٤٦,٣٢٢,٠٢٨	-	-	٤٦,٣٢٢,٠٢٨	تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة	
٥,٤٧٧,٤٣٧	٢,٣٦٧,٥٦٦	٣,١٠٩,٨٧١	-	مخاطر منخفضة - مقبولة	
١,١٧١,١٨٠	١,١٧١,١٨٠	-	-	تحت الملاحظة	
٥٢,٩٧٠,٦٤٥	٣,٥٣٨,٧٤٦	٣,١٠٩,٨٧١	٤٦,٣٢٢,٠٢٨	متخلفة عن السداد	
(٢,٥٠١,٠٥٧)	(٢,٠٨١,٧٠١)	(٢٤٨,٤٢٣)	(١٧٠,٩٣٣)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	
٥٠,٤٦٩,٥٨٨	١,٤٥٧,٠٤٥	٢,٨٦١,٤٤٨	٤٦,١٥١,٠٩٥	القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	قروض تجارية	
	غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	على مدى ١٢ شهراً		
	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني		
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٦,٠٨٣,٣٤١	-	-	٣٦,٠٨٣,٣٤١	تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة	
٤,٨٧٠,٢٢٠	٢,٢٦٩,٦٤٠	٢,٦٠٠,٥٨٠	-	مخاطر منخفضة - مقبولة	
٨٦٦,٧٤٤	٨٦٦,٧٤٤	-	-	تحت الملاحظة	
٤١,٨٢٠,٣٠٥	٣,١٣٦,٣٨٤	٢,٦٠٠,٥٨٠	٣٦,٠٨٣,٣٤١	متخلفة عن السداد	
(٢,٤١٢,٠٣٩)	(١,٩٣٩,٥٦٤)	(٣٠٢,٦٠٩)	(١٦٩,٨٦٦)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٩,٤٠٨,٢٦٦	١,١٩٦,٨٢٠	٢,٢٩٧,٩٧١	٣٥,٩١٣,٤٧٥	القيمة الدفترية	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
أخرى	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
		(بآلاف الريالات السعودية)	
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة			
مخاطر منخفضة - مقبولة	٢٩٢,٤٤٩	-	٢٩٢,٤٤٩
تحت الملاحظة	-	٢,٦٠٩	-
متخلفة عن السداد	-	-	٧,٣٨٥
	٢٩٢,٤٤٩	٢,٦٠٩	٧,٣٨٥
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية	(٥٢٤)	(٣١)	(٣,٩٦٣)
	٢٩١,٩٢٥	٢,٥٧٨	٣,٩٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
أخرى	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
		(بآلاف الريالات السعودية)	
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة			
مخاطر منخفضة - مقبولة	٢٩٥,٧٢٢	-	٢٩٥,٧٢٢
تحت الملاحظة	-	٢,٧٦٨	-
متخلفة عن السداد	-	-	٧,٤١١
	٢٩٥,٧٢٢	٢,٧٦٨	٧,٤١١
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية	(٣٨٠)	(٤١)	(٣,٧٠٢)
	٢٩٥,٣٤٢	٢,٧٢٧	٣,٧٠٩

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لاستثمارات الديون.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
سندات استثمارات دين بالتكلفة المطفأة	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
		(بآلاف الريالات السعودية)	
مخاطر منخفضة - مقبولة	٢٠,٥٢٩,٧٤٩	-	٢٠,٥٢٩,٧٤٩
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية	(١٠,٠٧٠)	-	(١٠,٠٧٠)
	٢٠,٥١٩,٦٧٩	-	٢٠,٥١٩,٦٧٩
سندات استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
مخاطر منخفضة - مقبولة	٩,٧٩٥,٩٧٢	-	٩,٧٩٥,٩٧٢
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية	(١,٦٢٤)	-	(١,٦٢٤)
	٩,٧٩٤,٣٤٨	-	٩,٧٩٤,٣٤٨

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٣٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لاستثمارات الديون (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
٢٣,٢٨٧,٣١٣	-	-	٢٣,٢٨٧,٣١٣
(١٣,٠٢٠)	-	-	(١٣,٠٢٠)
٢٣,٢٧٤,٢٩٣	-	-	٢٣,٢٧٤,٢٩٣
سندات استثمارات دين بالتكلفة المطفأة			
مخاطر منخفضة - مقبولة			
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية			
سندات استثمارات دين بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر			
مخاطر منخفضة - مقبولة			
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية			

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لاستثمارات الارتباطات والالتزامات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
١٣,١٨٧,٤٨٣	-	-	١٣,١٨٧,٤٨٣
٤٦٧,١٥٨	٤١٩,٠٤٢	٤٨,١١٦	-
١٠٠,٦٤٠	١٠٠,٦٤٠	-	-
١٣,٧٥٥,٢٨١	٥١٩,٦٨٢	٤٨,١١٦	١٣,١٨٧,٤٨٣
(٣٢٩,٨١١)	(٢٨٤,٧٥٧)	(٣٠١)	(٤٤,٧٥٣)
١٣,٤٢٥,٤٧٠	٢٣٤,٩٢٥	٤٧,٨١٥	١٣,١٤٢,٧٣٠
ارتباطات والتزامات محتملة			
مخاطر منخفضة - مقبولة			
تحت الملاحظة			
متخلفة عن السداد			
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية (صافي من المخصص)			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
٨,٨١٨,٣٢١	-	-	٨,٨١٨,٣٢١
٥٠٩,٠٢٦	٤٦٨,٨٩١	٤٠,١٣٥	-
٧٧,٩٥٩	٧٧,٩٥٩	-	-
٩,٤٠٥,٣٠٦	٥٤٦,٨٥٠	٤٠,١٣٥	٨,٨١٨,٣٢١
(٣٢٩,٤٠٦)	(٣٠٧,٥١٩)	(١٧٤)	(٢١,٧١٣)
٩,٠٧٥,٩٠٠	٢٣٩,٣٣١	٣٩,٩٦١	٨,٧٩٦,٦٠٨
ارتباطات والتزامات محتملة			
مخاطر منخفضة - مقبولة			
تحت الملاحظة			
متخلفة عن السداد			
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية (صافي من المخصص)			

٣-٣٢ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

يهدف التقييم لتحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة بتاريخ إعداد التقرير، مع
- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة لنقطة من الزمن تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض (يتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً).

تقوم المجموعة بتصنيف تمويل ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والموجودات المشتراة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، كما هو مبين أدناه:

المرحلة ١ (خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً) عندما يتم إثبات التمويل لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص بناءً على خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً. كما يتضمن تمويل المرحلة ١ أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف التمويل من المرحلة ٢.

المرحلة ٢ (خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني): عندما يظهر تمويل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتسجيل مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما يتضمن تمويل المرحلة ٢ أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف القرض من المرحلة ٣.

المرحلة ٣ (خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني) تمويل يعتبر منخفض القيمة ائتمانياً. تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات مستوى ائتماني منخفض: إن الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات ائتماني منخفض هي موجودات ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإثبات الأولي. تسجل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الإثبات الأصلي، ويتم إثبات ربح لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالمخاطر. ويتم فقط إثبات أو عكس خسائر الائتمان المتوقعة بقدر وجود تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

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

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري باختلاف المحفظة وتتضمن تغييرات كمية في احتمالية التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر. يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التعرضات المعينة مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي إذا -استناداً إلى النموذج الكمي للمجموعة- كانت احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي قد زادت بشكل أعلى من النسبة المئوية/ النطاق المحدد مسبقاً.

وباستخدام التقديرات التي أجراها خبراء الائتمان لديها وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تحدد بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكلي وتخضع لتجاوزات الإدارة.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عدد الأيام التي مضت على آخر دفعة سداد كاملة لم يتم استلامها.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٢ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

- يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي مهلة يمكن أن تكون متاحة للمقترض.
- تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية لتأكيد ما يلي:
- إن لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
 - إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً؛ و
 - عدم توافر مخاطر غير مضمونة في خسائر الائتمانية المتوقعة من التحويلات بين المرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني".

درجات مخاطر الائتمان

تصنف المجموعة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على مؤشرات استشرافية حول مخاطر التعثر وبناءً على تقديرات تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

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

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
<ul style="list-style-type: none"> • يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز المختلفة ما يلي: إجمالي هوامش الربح، ومعدلات الرفع المالية، وتغطية خدمة الدين، والالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. • بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية. • السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها. • التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله. 	<ul style="list-style-type: none"> • المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. • مقاييس الملاءة • بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات الائتمان القياسية في القطاع. 	<ul style="list-style-type: none"> • سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. • استخدام الحدود الائتمانية المتاحة. • طلبات ومنح الاعفاء من السداد. • تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٢ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) تأسيس هيكل التعثر المحتمل

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر للتعثر المحتمل. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان. يتم استخدام بعض المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان مرجعية لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية من العمر الزمني لاحتمالية التعثر وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المبنية على الإمهال) على مخاطر التعثر عن السداد. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ما يلي: نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والأجور الفعلية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتعرض للمخاطر في قطاعات و/أو مناطق معينة، قد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/أو العقارات ذات الصلة.

وبناءً على مشورة مدراء مخاطر لجنة مخاطر السوق والخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصور لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية، بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه حول إدراج المعلومات المستقبلية). تستخدم المجموعة هذه التوقعات في تعديل تقديراتها لاحتمال التعثر عن السداد.

ج) تعريف التعثر

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حال الاحتفاظ بها)؛ أو
- تأخر المتمول في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً. تعتبر الحسابات المكشوفة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقييم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، تنظر المجموعة في المؤشرات التي تكون:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات،
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٢ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

د) الموجودات المالية المعدلة

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

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء إثبات الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يعكس مقارنة ما يلي:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير على أساس الأحكام المعدلة؛ مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر على أساس البيانات المتاحة عند الاعتراف الأولي والأحكام التعاقدية الأصلية.

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

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد الربح وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وتمويل الأعمال التجارية لسياسة الاعفاء من السداد. تقوم لجنة المخاطر لدى البنك وبشكل منتظم بفحص التقارير حول أنشطة الإهمال.

يقدم الجدول التالي معلومات حول الموجودات المالية التي تم تعديلها حيث لم ينتج عن التعديل إلغاء للإثبات.

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	موجودات مالية (مع مخصص الخسارة على أساس خسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة) تم تعديلها خلال السنة
٤١٥,٩٦٢	٣٤٤,٨٧٠	إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل
(١٣٥,٦٧٠)	(٢٤,٨٢٨)	مخصص الخسارة قبل التعديل
٢٨٠,٢٩٢	٣٢٠,٠٤٢	صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل
-	-	صافي مكسب التعديل
٢٨٠,٢٩٢	٣٢٠,٠٤٢	صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل

الموجودات المالية التي تم تعديلها منذ الإثبات الأولي في الوقت الذي استند فيه مخصص الخسارة على خسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة

مجموع القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تغير مخصص الخسارة الخاص بها في الفترة من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

١٩,٤٨٧ ٧٨,٨٨٥

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإهمال لدى المجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل الربح وأصل المبلغ وخبرة البنك السابقة تجاه إعادة جدولة ماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية الأصلية المعدلة وينظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

بشكل عام، يعتبر الإهمال مؤشر نوعي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، كما أن توقع الإهمال قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة ائتمانياً/ متعثرًا. يجب على العميل أن يدلل بشكل ثابت على سلوك جيد بالدفع على مدى فترة من الوقت قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ لخسائر الائتمان الموقعة على مدى ١٢ شهر.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٢ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

٥) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ الاعتراف الأولي وعند قياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. بناءً على مشورة لجنة مخاطر السوق بالبنك، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والخبراء الاقتصاديين ودراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو المتنبئين الأكاديميين.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وبشكل دوري، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لأفضل التصورات الأخرى.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت - باستخدام تحليل البيانات التاريخية - بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تشمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

- الناتج المحلي الإجمالي
- أسعار النفط
- معدلات البطالة
- أجور حقيقية / معدل التضخم

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات / خسارة التعثر للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة على مدى ١٠ إلى ١٥ سنة سابقة. قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية قريبة المدى أدناه في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠٢٢ م		سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠٢٣ م		سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام ٢٠٢٤ م		المؤشرات الاقتصادية
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣ م	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
٣,١٤٨,٥٣	٣,٠٩٠,٢٩	٣,٠٢٢,٨٨	٣,٢١٤,٧٠	٣,١١٥,٥٥	٢,٩١٣,٤٧	الناتج المحلي الإجمالي
٦٨,٩٨	٧٠,٢٠	٨٣,١٩	٧٣,٨٣	٨٠,٠١	٨١,٥٤	أسعار نفط برنت

يوضح الجدول أدناه حساسية التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

٢٠٢٣م	أرصدة لدى البنوك والاستثمارات	تمويل	ارتباطات القرض و الضمانات المالية	المجموع
			بآلاف الريالات السعودية	
الأكثر ترجيحاً	١٩,٣٢٠	٢,٧٩٢,٥٣٢	٣٢٩,٨١١	٣,١٤١,٦٦٣
الأكثر تفاؤلاً (الأساسية)	١٩,٣٤٣	٣,٠١٥,٩٦٠	٣٣٢,٨٩٧	٣,٣٦٨,٢٠٠
الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)	١٩,٢٠٣	٢,٧٩١,١٨٤	٣٢٦,٨٤٨	٣,١٣٧,٢٣٥
الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)	١٩,٣٦٣	٣,٠٧٦,٨٧٦	٣٤٥,٥٩٢	٣,٤٤١,٨٣١
٢٠٢٢م	أرصدة لدى البنوك والاستثمارات	تمويل	ارتباطات القرض و الضمانات المالية	المجموع
			بآلاف الريالات السعودية	
الأكثر ترجيحاً	٢٣,٩٥٤	٢,٧١٨,٩٤٥	٣٢٩,٤٠٦	٣,٠٧٢,٣٠٥
الأكثر تفاؤلاً (الأساسية)	٢٣,٩٥٧	٢,٩٣٠,٩٦٤	٣٣٢,٤٨٥	٣,٢٨٧,٤٠٦
الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)	٢٣,٦٤٣	٢,٥٩٨,٨٦٦	٣١٣,٢٠٤	٢,٩٣٥,٧١٣
الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)	٢٤,١٩٩	٣,٠٢٢,٨٣٩	٣٩٢,٤٩٦	٣,٤٣٩,٥٣٤

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٢ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

١. احتمال التعثر عن السداد.
٢. نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
٣. التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتمالات التعثر مع الأخذ بالاعتبار مخاطر الاستحقاقات التعاقدية ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثراً. تقوم المجموعة بتقييم قيمة الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد لكل نوع من الأعمال بناءً على حكم الخبراء والخبرة السابقة. قام المجموعة بعمل تقييم للمناهج المستمدة من البيانات للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. ولكن فيما يتعلق بالقيود المفروضة على البيانات والتحديات المرتبطة بها، يستخدم المجموعة معايير الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد، استناداً إلى توجيهات بازل وتقديرات الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد المحددة بما يتماشى مع تقرير الاتحاد الوطني لتجميع بيانات الائتمان.

يمثل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر التعرض المتوقع في حال التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد عن طريق تقييم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة ١٢ شهر كحد أقصى بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة المخاطر، قامت المجموعة بالنظر في فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء التزام متعلق بالائتمان أو الضمان.

بالنسبة للسحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي تشتمل على كل من تمويل ومكون الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة المجموعة على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المسحوب، من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم إدارتها على أساس جماعي. ويمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدى لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. وتشمل هذه الإجراءات تخفيض حدود الائتمان. إلغاء التسهيلات و/ أو تحويل الرصيد المستحق إلى تمويل بشروط سداد ثابتة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٢ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه حساسية خسائر الائتمان المتوقعة تجاه العوامل الرئيسية المستخدمة عند تحديدها كما في نهاية السنة:

الافتراضات المتأثرة		تأثير قائمة الدخل	
		عوامل الاقتصاد الكلي:	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٩٩,٩٠١	٦٤,٤٧٥	انخفاض سعر برميل النفط بمقدار ١٠ دولارًا	٩٩,٩٠١
١٩٩,٨٠١	٧٩,٣٤٩	انخفاض سعر برميل النفط بمقدار ٢٠ دولارًا	١٩٩,٨٠١
٥٣,٣٤٤	٦٠,١٣٦	انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٥٪	٥٣,٣٤٤
١٠٦,٦٨٩	لا ينطبق	زيادة التضخم بمقدار ١٠٪	١٠٦,٦٨٩

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

- نوع الصك،
- تصنيف مخاطر الائتمان،
- نوع الضمان،
- نسبة القرض مقابل (التمويل مقابل القيمة) القيمة لقروض الرهن العقاري للأفراد،
- تاريخ الإثبات الأولي،
- المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق،
- القطاع، و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع المجموعة لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل بنك معين لا تزال متماثلة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى المجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكمل البيانات المتاحة داخلياً. إن المحافظ التي تمثل معلومات معيارية خارجية لها مدخلات مهمة في قياس خسائر ائتمان متوقعة هي كما يلي:

المعلومات المعيارية الخارجية المستخدمة		التعرض	
الخسارة الناتجة عن		(بآلاف الريالات السعودية)	
التخلف عن السداد	احتمالية التخلف عن السداد		
لا ينطبق	موديز / S&P / Fitch - يتم الأخذ بعين الاعتبار التصنيف الأكثر انخفاضاً من بين هذين التصنيفين لكل بنك لتقييم درجة المخاطر بموجب النهج الموحد.	٥,٦٩٩,٤٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٢-٤ أعمار التمويل (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

٢٠٢٣ م (بآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	تمويل تجاري	تمويل عملاء	بطاقات ائتمان	
٨٧٤,٤٨٧	٢٢,٦٥٧	٨٣٦,٠٤٧	١٥,٧٨٣	من ١ يوم إلى ٣٠ يوماً
١٩٦,١٥٨	١٠,٤٣٢	١٧٦,١٠٦	٩,٦٢٠	من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً
١٢١,٠٢٣	١٢١,٠٢٣	-	-	من ٩١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً
١,٠٧٧,٦٣١	١,٠٧٣,٨٠٨	٣,٨٢٣	-	أكثر من ١٨٠ يوماً
٢,٢٦٩,٢٩٩	١,٢٢٧,٩٢٠	١,٠١٥,٩٧٦	٢٥,٤٠٣	مجموع التمويل

٢٠٢٢ م (بآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	تمويل تجاري	تمويل عملاء	بطاقات ائتمان	
١,٥٩٢,٦٨٠	١٢٦,٢٩٤	١,٤٥٠,٦٩٠	١٥,٦٩٦	من ١ يوم إلى ٣٠ يوماً
٤٥٨,٠٦٥	٢٢٦,٤١٧	٢١٦,٠٥٣	١٥,٥٩٥	من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً
١٥,٨٥٧	١٣,٧٣٦	٢,١٢١	-	من ٩١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً
٨٤٢,٨٦٢	٨٤٢,٧٩٥	٦٧	-	أكثر من ١٨٠ يوماً
٢,٩٠٩,٤٦٤	١,٢٠٩,٢٤٢	١,٦٦٨,٩٣١	٣١,٢٩١	مجموع التمويل

٣٢-٥ تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي

تم الإفصاح عن تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة المفصّل عنه في الإيضاح ٧ (ز).

٣٢-٦ الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة التمويل، بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان. وتتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل وتحت الطلب ودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم حقوق ملكية محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ بها كتأمين للتمويل بالإضافة إلى نسبة التمويل إلى قيمة الضمان منخفضة القيمة الائتمانية:

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
٣٣,٠٧٤	١٠٤,٣٣٩	أقل من ٥٠٪
٥,٦٨٢	٤٢,٩٢٧	٥١٪-٧٠٪
٨٣٠,٤٨٤	١,١٣٢,٧٩١	أكثر من ٧٠٪
٨٦٩,٢٤٠	١,٢٨٠,٠٥٧	المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٢-٧ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٦٨٨,٨٠٣	٥,٦٩١,٧٧٤	الموجودات
٨,٠٦٥,٧٨٦	٩,٧٩٤,٣٤٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى (الإيضاح ٥)
٢٣,٢٧٤,٢٩٣	٢٠,٥١٩,٦٧٩	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ٦)
٧٠,٥٩٩,٠٠٩	٨٠,٧٨٠,٩٠١	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)
١٨,٥٤٤	-	تمويل، صافي (إيضاح ٧)
		موجودات أخرى - ودائع تأمين مقابل أدوات مالية (إيضاح ٨)
١٠٣,٦٤٦,٤٣٥	١١٦,٧٨٦,٧٠٢	مجموع الموجودات
٩,٠٧٥,٩٠٠	١٣,٤٢٥,٤٧٠	مطلوبات محتملة وارتباطات، بالصافي (إيضاح ٢٠)
٣١٢,٦٤٢	٢٢٢,٥٠٨	مشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ١١)
١١٣,٠٣٤,٩٧٧	١٣٠,٤٣٤,٦٨٠	مجموع أقصى تعرض للمخاطر

٣٣. التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي حسب المنطقة الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والارتباطات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان:

(بآلاف الريالات السعودية)							٢٠٢٣ م
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع	
٧٤٧,٦٢٣	-	-	-	-	-	٧٤٧,٦٢٣	الموجودات المالية
٥,٠٩٣,٠٧٠	-	-	-	-	-	٥,٠٩٣,٠٧٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
							نقد في الصندوق
							أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
							أرصدة لدى البنوك
٢٤	٥٤,٧٢٤	١٣٤,٩٠٥	٢٨١,٥٩٩	١٢,٢٩٠	٢٠,٣٤٢	٥٠٣,٨٨٤	والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٢٢٩,٩٠٥	-	-	-	-	-	٤,٢٢٩,٩٠٥	حسابات جارية
٩٥٧,٩٨٥	-	-	-	-	-	٩٥٧,٩٨٥	إيداعات سوق المال
							إعادة الشراء العكسي
١٥٧,٧٨١	٢٠,٤٨٧	-	١,٣٠٥,٨٦٠	-	-	١,٤٨٤,١٢٨	الاستثمارات
١٢,٢٤٠,٢٨٣	١٩٧,٢٦٧	٩٣٣	-	-	-	١٢,٤٣٨,٤٨٣	مقتناة بالقيمة العادلة من
٢٠,١٣٧,٣٢١	-	٣٨٢,٣٥٨	-	-	-	٢٠,٥١٩,٦٧٩	خلال قائمة الدخل
							مقتناة بالقيمة العادلة من
							خلال الدخل الشامل الآخر
							مقتناة بالتكلفة المطفأة
٦٢,٢١٤	١١,١١٩	٤٤,٣٨٢	-	-	-	١١٧,٧١٥	مشتقات بالقيمة العادلة
٤٢,٧٤٢	٣٦,٧٩٧	٢٥,٢٥٤	-	-	-	١٠٤,٧٩٣	الإيجابية
							مقتناة لأغراض المتاجرة
							مقتناة لتحوطات التدفقات
							النقدية
٧٥١,١٥٩	-	-	-	-	-	٧٥١,١٥٩	التمويل، صافي
٢٩,٢٦١,٦٧٤	-	-	-	-	-	٢٩,٢٦١,٦٧٤	بطاقات ائتمان
٥٠,٤٦٧,١٠٦	٢,٤٨٢	-	-	-	-	٥٠,٤٦٩,٥٨٨	قروض عملاء
٢٩٨,٤٨٠	-	-	-	-	-	٢٩٨,٤٨٠	قروض تجارية
٦٣٥,٩٤٣	-	-	-	-	-	٦٣٥,٩٤٣	أخرى
٢٤٣,٠١١	-	-	-	-	-	٢٤٣,٠١١	موجودات أخرى
١٢٥,٣٢٦,٣٢١	٣٢٢,٨٧٦	٥٨٧,٨٣٢	١,٥٨٧,٤٥٩	١٢,٢٩٠	٢٠,٣٤٢	١٢٧,٨٥٧,١٢٠	الاستثمار في شركة زميلة
							المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٣ التركيز الجغرافي (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)						
٢٠٢٣م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
المجموع						
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٨٥,٧٠٩	٨٠,١٥١	١٨,٨٦٧	٢٢٤	-	٢٥,٤٩٣	٢١٠,٤٤٤
٤,٣٠٨,٠٨٢	-	-	-	-	-	٤,٣٠٨,٠٨٢
١٠,١٧٤,٨٢٩	-	٢٩٢,٣٧٨	-	-	-	١٠,٤٦٧,٢٠٧
ودائع العملاء						
٣٣,٤٠٩,٠٠٣	١,٩٨١	٤٢	-	-	٦٢	٣٣,٤١١,٠٨٨
٢,٠٤٥,٠٥٨	-	-	-	-	-	٢,٠٤٥,٠٥٨
٥٦,٤٩١,٨١٦	-	-	-	-	-	٥٦,٤٩١,٨١٦
٢,٠٤٦,٩٦٤	٣,٣٨٤	٥١,٢٥٧	-	-	٤,٨٣٤	٢,١٠٦,٤٣٩
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية						
٥٧,٧٤٠	٣٣,٦٦٤	٣٤,٤٤٦	-	-	-	١٢٥,٨٥٠
٧,٨٧٩	-	٧,٥٣٠	-	-	-	٢١,٢١١
٥,٨٠٢	-	-	-	-	-	٢,٠٠٤,٣٤٦
٢,٠٠٤,٣٤٦	-	-	-	-	-	١,١٣٠,٠١٢
١١١,٧٥٩,٣٦١	١٢٧,٠٥٩	٤٠٤,٥٢٠	٢٢٤	-	٣٠,٣٨٩	١١٢,٣٢١,٥٥٣
ارتباطات والتزامات محتملة						
٢,٢٩١,٦٧٨	٢٩٠,٤٤٩	٧٠,٦٣٧	-	-	٣٥٥,٣٨٤	٣,٠٠٨,١٤٨
٦,٢٤٣,٠٥٦	١,١٥٢,٩٦٨	٤٨٥,٠٦٨	٥٢,٢٥٦	١,١٢٥	٧٧٠,٧١٨	٨,٧٠٥,١٩١
٨٦٣,١٦٤	٢١,٥٧٠	١,٣٦٢	-	-	١٧,٣٥٧	٩٠٣,٤٥٣
٨٤١,٤٣٦	٢٩٧,٠٥٣	-	-	-	-	١,١٣٨,٤٨٩
١٠,٢٣٩,٣٣٤	١,٧٦٢,٠٤٠	٥٥٧,٠٦٧	٥٢,٢٥٦	١,١٢٥	١,١٤٣,٤٥٩	١٣,٧٥٥,٢٨١
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
ارتباطات والتزامات محتملة						
١,١٤٥,٨٣٨	١٤٥,٢٢٥	٣٥,٣١٩	-	-	١٧٧,٦٩٢	١,٥٠٤,٠٧٤
٦,٢٤٣,٠٥٦	١,١٥٢,٩٦٨	٤٨٥,٠٦٨	٥٢,٢٥٦	١,١٢٥	٧٧٠,٧١٨	٨,٧٠٥,١٩١
٨٦٣,١٦٤	٢١,٥٧٠	١,٣٦٢	-	-	١٧,٣٥٧	٩٠٣,٤٥٣
٣٣٦,٥٧٤	١١٨,٨٢١	-	-	-	-	٤٥٥,٣٩٥
٢٢٠,٦٣٣	٦٥,٩٦٣	١٠٧,١٨٠	-	-	-	٣٩٣,٧٧٦
٦٦,٣٨٩	٨٢,٢٤٩	٥٤,٦٤٨	-	-	-	٢٠٣,٢٨٦
٨,٨٧٥,٦٥٤	١,٥٨٦,٧٩٦	٦٨٣,٥٧٧	٥٢,٢٥٦	١,١٢٥	٩٦٥,٧٦٧	١٢,١٦٥,١٧٥

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٣. التركيز الجغرافي (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)							
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع	٢٠٢٢ م
الموجودات المالية							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
٨٦٠,٤٨٤	-	-	-	-	-	٨٦٠,٤٨٤	نقد في الصندوق
٥,٣٨٢,٧٣٧	-	-	-	-	-	٥,٣٨٢,٧٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
٢٢٧,٤٠٥	٣٨,٢٥٧	١٦٢,٨٩٣	٢٢٩,٩٠٤	٢٢,٥٨٦	٤٥,٣٣٠	٧٢٦,٣٧٥	حسابات جارية
٥٦,٧٠٣	-	-	-	-	-	٥٦,٧٠٣	إيداعات سوق المال
٩٠٥,٧٢٥	-	-	-	-	-	٩٠٥,٧٢٥	إعادة الشراء العكسي
الاستثمارات							
١٠٣,٣١٩	-	-	١,٠٥٧,٤١٥	-	-	١,١٦٠,٧٣٤	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٩٩٦,٦١٦	٢٠١,٥٠٤	٩٠٦	-	-	-	١٠,١٩٩,٠٢٦	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٢٧٤,٢٩٣	-	-	-	-	-	٢٣,٢٧٤,٢٩٣	مقتناة بالتكلفة المطفأة
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية							
٥٦,٥٦٨	٤٩,٧٧١	٥٠,٨٨٦	-	-	-	١٥٧,٢٢٥	مقتناة لأغراض المتاجرة
٤٩,٢٢٧	٦٧,٣٥٤	٣٨,٨٣٦	-	-	-	١٥٥,٤١٧	مقتناة لتحوطات التنفقات النقدية
التمويل، صافي							
٧٤٧,٦٧٨	-	-	-	-	-	٧٤٧,٦٧٨	بطاقات ائتمان
٣٠,١٤١,٢٨٧	-	-	-	-	-	٣٠,١٤١,٢٨٧	قروض عملاء
٣٨,٨٣٩,١٠٤	٤٧٥,١٦٩	-	-	-	٩٣,٩٩٣	٣٩,٤٠٨,٢٦٦	قروض تجارية
٣٠١,٧٧٨	-	-	-	-	-	٣٠١,٧٧٨	أخرى
٢١٧,٨٧١	-	-	-	-	-	٢١٧,٨٧١	الاستثمار في شركة زميلة
٤٩٥,٠٢٣	-	١٨,٥٤٤	-	-	-	٥١٣,٥٦٧	موجودات أخرى
١١١,٦٥٥,٨١٨	٨٣٢,٠٥٥	٢٧٢,٠٦٥	١,٢٨٧,٣١٩	٢٢,٥٨٦	١٣٩,٣٢٣	١١٤,٢٠٩,١٦٦	المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٣. التركيز الجغرافي (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)							
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع	٢٠٢٢ م
							المطلوبات المالية
							أرصدة للبنوك
							والمؤسسات المالية
							الأخرى
٢١٨,٨٢٠	٢٥٧,٩٧٠	٣٧,٥٦٤	٢٢٧	٨٧٤	٢٤,٣٧٠	٥٣٩,٨٢٥	حسابات جارية
٦,٧١٣,٦٧٩	-	-	-	-	-	٦,٧١٣,٦٧٩	ودائع اسواق المال
٤,٥٧١,٤٧٠	-	٢٩١,٧١٣	-	-	-	٤,٨٦٣,١٨٣	اقتراضات اتفاقية إعادة
							الشراء
٣٨,٠٨٦,٩٦٨	٣٠,١٤٣	٩٩,٩٨٢	-	-	١١٦	٣٨,٢١٧,٢٠٩	ودائع العملاء
٧٣٠,٥٣٤	-	-	-	-	-	٧٣٠,٥٣٤	تحت الطلب
٤٤,٩٣٠,٧٥٠	-	-	-	-	-	٤٤,٩٣٠,٧٥٠	ادخار
٢,١٤٢,٨٥٢	-	-	-	-	١,٤٩٤	٢,١٤٤,٣٤٦	استثمارات العملاء لأجل
							أخرى
							مشتقات بالقيمة العادلة
							السلبية
٦٩,٦٤٣	٢٩,٠٠٧	٥٢,٠٦٣	-	-	-	١٥٠,٧١٣	مقتناة لأغراض المتاجرة
٢٧,٠٩٤	١٥,٢٩٧	-	-	-	-	٤٨,٢٩٣	مقتناة لتحوطات التدفقات
٥,٩٠٢	-	-	-	-	-	٢,٠٠٢,٨١٩	النقدية
٢,٠٠٢,٨١٩	-	-	-	-	-	٩٨٢,٠٣٣	صكوك معززة لرأس المال
٩٨٢,٠٣٣	-	-	-	-	-	٩٨٢,٠٣٣	مطلوبات أخرى
١٠٠,٤٥٥,٤٧٠	٣٤٤,٢١٤	٤٩٦,٦١٩	٢٢٧	٨٧٤	٢٥,٩٨٠	١٠١,٣٢٣,٣٨٤	المجموع
							ارتباطات والتزامات
							محتملة
٢,٠١٧,٧٣٣	٤٠,٧٨٨	٢٤١,٨٠٧	-	-	٥١٨,٧٣٢	٢,٨١٩,٠٦٠	اعتمادات مستندية
٤,٦٠١,٧٩٧	٢٣٧,٢٣٩	٦,٤٤٤	٤٧,٢٤٦	١,١٢٥	٣٠٣,١٠٧	٥,١٩٦,٩٥٨	خطابات ضمان
٤٢٢,٧٤٣	٥,٤٧٧	-	-	-	١١,٠٩٢	٤٣٩,٣١٢	قبولات
٩٤٣,٩٦٤	٦,٠١٢	-	-	-	-	٩٤٩,٩٧٦	التزامات لمنح الائتمان
							غير قابلة للإلغاء
٧,٩٨٦,٢٣٧	٢٨٩,٥١٦	٢٤٨,٢٥١	٤٧,٢٤٦	١,١٢٥	٨٣٢,٩٣١	٩,٤٠٥,٣٠٦	
							مخاطر الائتمان (مبينة
							بالمعدل الائتماني لها)
							ارتباطات والتزامات
							محتملة
١,٠٠٨,٨٦٦	٢٠,٣٩٤	١٢٠,٩٠٤	-	-	٢٥٩,٣٦٦	١,٤٠٩,٥٣٠	اعتمادات مستندية
٤,٦٠١,٧٩٧	٢٣٧,٢٣٩	٦,٤٤٤	٤٧,٢٤٦	١,١٢٥	٣٠٣,١٠٧	٥,١٩٦,٩٥٨	خطابات ضمان
٤٢٢,٧٤٣	٥,٤٧٧	-	-	-	١١,٠٩٢	٤٣٩,٣١٢	قبولات
٣١١,٦١٣	١,٢٠٢	-	-	-	-	٣١٢,٨١٥	التزامات لمنح الائتمان
							غير قابلة للإلغاء
١٤٣,٥٦٠	١٤٤,٥٥٥	١٩٧,٤٤٩	-	-	-	٤٨٥,٥٦٤	مشتقات
٨٣,٦٠٠	١٤٢,٧٨٨	٧٧,٠٩٣	-	-	-	٣٠٣,٤٨١	مقتناة لأغراض المتاجرة
٦,٥٧٢,١٧٩	٥٥١,٦٥٥	٤٠١,٨٩٠	٤٧,٢٤٦	١,١٢٥	٥٧٣,٥٦٥	٨,١٤٧,٦٦٠	مقتناة لأغراض التحوط

تم تصنيف بعض الصناديق الاستثمارية المشتركة الدولية التي يوجد مقرها في المملكة العربية السعودية والتي تم تصنيفها ضمن فئة دولية في الإيضاح ٦ (أ) حول هذه القوائم المالية الموحدة في منطقة المملكة العربية السعودية لغرض هذا الإيضاح.

يتم احتساب الائتمان المعادل للارتباطات والالتزامات المحتملة وفقاً للمنهجية المتبعة لدى البنك المركزي السعودي.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٣. التركيز الجغرافي (تتمة)

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيزات التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في القيمة:

مخصص انخفاض القيمة		التمويل غير العامل، صافي	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
			المملكة العربية السعودية
٨١,٧٢٢	٧٣,٤٢٩	٦٢,١٣٥	٥٣,٨٧٣
٢٢٠,٧٦١	٢١٤,٠٨٣	٣٠٤,٦٥٤	٣٠٣,٤٤٧
٢,٤٠٧,٦٨٧	٢,٥٠١,٠٥٦	٨٦٦,٧٤٤	١,١٧١,١٨٠
٤,١٢٣	٣,٩٦٣	٧,٤١١	٧,٣٨٥
			دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط
٢,٧١٤,٢٩٣	٢,٧٩٢,٥٣١	١,٢٤٠,٩٤٤	١,٥٣٥,٨٨٥
٤,٢٣٣	١	-	-
			دول أخرى
١١٩	-	-	-
			المجموع
٢,٧١٨,٦٤٥	٢,٧٩٢,٥٣٢	١,٢٤٠,٩٤٤	١,٥٣٥,٨٨٥

٣٤. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن أرباح المجموعة أو رأس مالها، أو قدرتها على تحقيق أهداف الأعمال، سوف تتأثر سلباً بالتغيرات في المستوى أو تقلب أسعار السوق، مثل أسعار الربح، وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين / المصدر) وأسعار الأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. يتم الاحتفاظ بالمحافظ التجارية بشكل رئيسي من قبل قسم الخزينة وتشمل استثمارات الأسهم والصناديق الاستثمارية المشتركة التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يقر مجلس الإدارة حد قبول مخاطر السوق للأنشطة التجارية وغير التجارية. إن لجنة سياسة مخاطر السوق هي المسؤولة عن إطار عمل مخاطر السوق وتحت السلطة المفوضة من مجلس الإدارة تضع إطاراً لحد قبول مخاطر السوق المعتمد. يوضح تقرير مخاطر السوق اليومي تفاصيل تعرض المجموعة لمخاطر السوق مقابل الحدود المتفق عليها. تتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل أمين الخزانة ورئيس إدارة المخاطر. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية ومراقبتها باستخدام منهجية القيمة المعرضة للمخاطر وتحليل الحساسية. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية ومراقبتها باستخدام تحليل الحساسية.

(أ) مخاطر السوق – المحفظة التجارية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمتاجرة بشكل رئيسي من تعرضات العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيم موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة.

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية، فإن المجموعة تقوم بشكل دوري بتطبيق طريقة (القيمة المعرضة للمخاطر) لتقييم مخاطر السوق القائمة وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج منهجية تاريخية عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على البيانات التاريخية. إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره ٩٩٪ من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق – المحفظة التجارية (تتمة)

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة. لكن النتائج التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة إدارة المخاطر بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
١,٢١١	٤٤١
١٥٧	٩١
١,٣٩٩	٢,٦٠١
٤٣٦	٩٩٣

أسعار صرف العملات الأجنبية

القيمة المعرضة للمخاطر كما في نهاية السنة
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس الإدارة حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوع.

في نهاية السنة، تعرضت المجموعة للمخاطر الجوهرية التالية في محفظتها التجارية، المقومة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
١,٠١٠,٥٦٠	١,٢٨١,٤٦١
١٠٨,١٣٢	١١٠,٢٢٢
-	٦٤,٣٣٩
٣,١٧٣	٢,٢٧٥
١,٩٨٨	٣,٢٨٦

دولار امريكي
دولار استرالي
الجنيه الاسترليني
دولار هونج كونج
الدولار التايواني

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر، على مراكزها بالعملات الأجنبية. يتم إجراء التحليل من أجل الحركة الممكنة المعقولة لسعر العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بما في ذلك تأثير أداة التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. يعكس المبلغ السالب في الجدول صافي انخفاض محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق – المحفظة التجارية (تتمة)

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠٢٢ م		٢٠٢٣ م		العملة
الأثر على صافي الدخل	زيادة/نقص في سعر العملة بنسبة %	الأثر على صافي الدخل	زيادة/نقص في سعر العملة بنسبة %	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٨,٦٩١±	٠,٨٦±	٧٦٩±	٠,٠٦±	دولار امريكي
٨,٧٩١±	٨,١٣±	٦,٣٦٠±	٥,٧٧±	دولار استرالي
-	-	٣,٢٩٤±	٥,١٢±	جنيه سنترليني
١٤١±	٧,٠٩±	٤٩٢±	١٤,٩٦±	الدولار التايواني
٢٥٦±	٨,٠٨±	٩٠±	٣,٩٥±	دولار هونج كونج

(٢) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للصناديق الاستثمارية المشتركة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة المشتقة من صافي قيمة الموجودات للصناديق.

الأدوات المالية المدرجة في المحفظة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم حقوق الملكية المملوكة لصناديق استثمارية مشتركة تملكها المجموعة. تدبير المجموعة المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار من خلال مراقبة التغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة. تدبير المجموعة الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية وصناديق الاستثمارية المشتركة التي تحتفظ بها المجموعة بالاشتراك مع مستشارين متخصصين في مجال الاستثمار وتراقب المجموعة مخاطر أسعار الأسهم على أساس المحفظة لكل صندوق استثماري مشترك. فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحفوظ بها للمتاجرة في ٣١ ديسمبر بسبب التغيرات المعقولة المحتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق الأساسي، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

٢٠٢٢ م		٢٠٢٣ م		المحفظة
التأثير على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
١,٤١٩±	٪١١,٥٣±	١,٣٨٩±	٪١٠,٩٩±	صندوق الأسواق الدولية الناشئة
٦٥٤±	٪١١,١٠±	١,٣٤٨±	٪١٦,٨٧±	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل
٢,٦١١±	٪٧,٨١±	١,٩٥٦±	٪٥,٥٣±	صندوق الجزيرة للصكوك
-	-	٥,١٤٧±	٪١٤,٢١±	صندوق المحافظين المتنوع
٥٥,٢٠٢±	٪٥,٠٠±	٦٨,٥٧١±	٪٥,٠٠±	أخرى

فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر السوق، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر السوق – المحفظة التجارية (تتمة)

(٢) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

٢٠٢٢ م		٢٠٢٣ م		مؤشر السوق	تداول
التأثير على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة / النقص في المؤشر %		
بآلاف الريالات السعودية	%	بآلاف الريالات السعودية	%		
٣٦٣±	٧,١٢±%	-	-		

(ب) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو بنكية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي، عن التغيرات في معدل الربح أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار الربح

تنشأ مخاطر أسعار الربح من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق في المجموعة بوضع حدود على فجوة أسعار الربح الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي مع تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ولجنة سياسات مخاطر السوق للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المعتمدة. في حال وجود ظروف ضاغطة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات ورفعها إلى لجنة سياسات مخاطر السوق بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات محتملة ومعقولة في أسعار العملة الخاصة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار الربح الخاصة على صافي دخل التمويل والاستثمار لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل ربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم مراقبة كافة المخاطر المتعلقة بالعمليات غير التجارية وتحليلها حسب تركيزات العملة، ويتم الإفصاح عن الحساسية ذات الصلة بالعملة المحلية. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

٢٠٢٢ م		٢٠٢٣ م		العملة
حساسية دخل من استثمارات وتمويل بآلاف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في نقاط الأساس	حساسية دخل من استثمارات وتمويل بآلاف الريالات السعودية	زيادة / نقص في نقاط الأساس	
٣٥,١٦٥±	٢٥±	٣٢,٢٥٤±	٢٥±	ريال سعودي
١,٣٨٢±	٢٥±	٦,٨٥٩±	٢٥±	دولار أمريكي
٣±	٢٥±	٣±	٢٥±	روبية هندية
٢±	٢٥±	-±	٢٥±	روبية باكستانية
٥٢±	٢٥±	٢٢١±	٢٥±	درهم اماراتي

٢٠٢٣ م						العملة	
المجموع	الأثر على حقوق الملكية				حساسية دخل من استثمارات وتمويل		الزيادة في نقاط الأساس
	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات أو أقل	سنة أو أقل	٦ أشهر أو أقل			
١٨٦,٧١٢±	١٢٥,٥٠٠±	٢٨,٩٥٨±	١٣,٩١٧±	١٨,٣٣٧±	٣٢,٢٥٤±	٢٥±	ريال سعودي
٢٥,١٥٦±	١,٩٣٤±	١٦,٣٦٢±	٣,٦١٥±	٣,٢٤٥±	٦,٨٥٩±	٢٥±	دولار أمريكي
٣±	-±	-±	-±	٣±	٣±	٢٥±	روبية هندية
							روبية
-±	-±	-±	-±	-±	-±	٢٥±	باكستانية
١,٠٢٠±	٢٢١±	٥٧٨±	٩٤±	١٢٧±	٢٢١±	٢٥±	درهم اماراتي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو بنكية (تتمة)

١) مخاطر أسعار الربح (تتمة)

٢٠٢٢م						
الأثر على حقوق الملكية						
العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية دخل من استثمارات وتمويل	٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	٥-١ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات
ريال سعودي	٢٥±	٣٥,١٦٥±	٢٣,١٧٤±	١١,٩٩١±	٥,٨١٤±	٩١,٢٩٧±
دولار أمريكي	٢٥±	١,٣٨٢±	٥٠١±	٨٨١±	٨,١٥٤±	٧,٤٩٣±
روبية هندية	٢٥±	٣±	٣±	-±	-±	-±
روبية	٢٥±	٢±	٢±	-±	-±	-±
باكستانية	٢٥±	٥٣±	٣٠±	٢٣±	١٤٠±	٥٥±
درهم اماراتي	٢٥±					
المجموع						

حساسية أسعار الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة التعرض لآثار المخاطر المتنوعة المتعلقة بالتقلبات في معدلات الربحية السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر معدلات الربحية التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربحية نتيجة لعدم التطابق أو لوجوده فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

٢٠٢٣م		خلال ٣ أشهر		٢٠٢٣-١٢ شهرأ		١-٥ سنوات		أكثر من ٥ سنوات		لا تحمل ربح		المجموع		سعر الربح الفعال	
الموجودات															
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٧,٦٢٣	٧٤٧,٦٢٣	٧٤٧,٦٢٣	-		
نقد في الصندوق															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٩٣,٠٧٠	٤,٦٧٣,١٣٤	٤,٦٧٣,١٣٤	%٥,٥٠		
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٣,٨٨٤	٥٠٣,٨٨٤	٥٠٣,٨٨٤	-		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٢٩,٩٠٥	٤٨,٦٥٥	٤٨,٦٥٥	%٦,٠٢		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥٧,٩٨٥	٥٧,٩٨٥	٥٧,٩٨٥	%٥,٥٥		
حسابات جارية															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥٧,٩٨٥	٥٧,٩٨٥	٥٧,٩٨٥	%٥,٥٥		
إيداعات سوق المال															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥٧,٩٨٥	٥٧,٩٨٥	٥٧,٩٨٥	%٥,٥٥		
إعادة الشراء العكسي															
الاستثمارات															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٨٤,١٢٨	١,٤٨٤,١٢٨	١,٤٨٤,١٢٨	-		
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٨٤,١٢٨	١,٤٨٤,١٢٨	١,٤٨٤,١٢٨	-		
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٣٨,٤٨٣	١٢٢,٤٥٠	١٢٢,٤٥٠	%٣,٧٠		
مقتناة بالتكلفة المطفأة															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥١٩,٦٧٩	٢٠٦,٤٨٩	٢٠٦,٤٨٩	%٤,٦٠		
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧,٧١٥	١١٧,٧١٥	١١٧,٧١٥	-		
مقتناة لأغراض المتاجرة															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧,٧١٥	١١٧,٧١٥	١١٧,٧١٥	-		
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٧٩٣	١٠٤,٧٩٣	١٠٤,٧٩٣	-		
التمويل، صافي															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥١,١٥٩	-	-	%٢٥,٦٤		
بطاقات ائتمان															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٢٦١,٦٧٤	٩٥,٤٤٥	٩٥,٤٤٥	%٤,٣٦		
قروض عملاء															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٤٦٩,٥٨٨	١,٠٠٦,٤١٦	١,٠٠٦,٤١٦	%٧,٦٦		
قروض تجارية															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٨,٤٨٠	٢٩٨,٤٨٠	٢٩٨,٤٨٠	-		
أخرى															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٨,٤٨٠	٢٩٨,٤٨٠	٢٩٨,٤٨٠	-		
موجودات أخرى															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٩,٤٤٩	٧١٩,٤٤٩	٧١٩,٤٤٩	-		
الاستثمار في شركة زميلة															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٠١١	٢٤٣,٠١١	٢٤٣,٠١١	-		
عقارات أخرى، صافي															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٨,٩٨٦	٤٩٨,٩٨٦	٤٩٨,٩٨٦	-		
ممتلكات ومعدات، صافي															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١١١,١٦٥	١,١١١,١٦٥	١,١١١,١٦٥	-		
مجموع الموجودات															
٣٣,٥٩٠,٦٣٨	٣٣,٥٩٠,٦٣٨	٢٨,٩٥٣,٤٨٠	٢٨,٩٥٣,٤٨٠	٢١,٦٨٧,٢٩٧	٢١,٦٨٧,٢٩٧	٣٣,٢٧٩,٥٥٤	٣٣,٢٧٩,٥٥٤	١٢,٠٣٩,٨٠٨	١٢,٠٣٩,٨٠٨	١٢٩,٥٥٠,٧٧٧	١٢٩,٥٥٠,٧٧٧	١٢٩,٥٥٠,٧٧٧			

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٤ مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو بنكية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الربح (تتمة)

حساسية أسعار الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)							٢٠٢٣م
سعر الربح الفعال	المجموع	لا تحمل ربح	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	المطلوبات وحقوق الملكية
-	٢١٠,٤٤٤	٢١٠,٤٤٤	-	-	-	-	أرصدة للبنوك
%٥,٩٦	٤,٣٠٨,٠٨٢	١,٤٣٣,٠٨٢	-	-	-	٢,٨٧٥,٠٠٠	والمؤسسات المالية الأخرى
%٦,١٣	١٠,٤٦٧,٢٠٧	١١٥,٥١٩	-	-	١,٢٣٢,٧٣٥	٩,١١٨,٩٥٣	حسابات جارية
-	٣٣,٤١١,٠٨٨	٣٣,٤١١,٠٨٨	-	-	-	-	ودائع اسواق المال
%٣,٧٩	٢,٠٤٥,٠٥٨	-	-	-	-	٢,٠٤٥,٠٥٨	اقتراضات اتفاقية
%٦,٠٤	٥٦,٤٩١,٨١٦	٥٢٥,٢٣٠	-	٤٨٥,٦٧٣	١٧,١٢٠,٠٩٧	٣٨,٣٦٠,٨١٦	إعادة الشراء
-	٢,١٠٦,٤٣٩	٢,١٠٦,٤٣٩	-	-	-	-	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	-	تحت الطلب
-	-	-	-	-	-	-	ادخار
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات العملاء
-	-	-	-	-	-	-	لأجل
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	السالبية للمشتقات
-	-	-	-	-	-	-	مقتناة لأغراض
-	-	-	-	-	-	-	المتاجرة
-	-	-	-	-	-	-	مقتناة لتحوطات
-	-	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
%٧,٧١	٢,٠٠٤,٣٤٦	٩,٤٢٥	-	-	١,٩٩٤,٩٢١	-	صكوك معززة لرأس
-	١,٩٤٣,٧٤٢	١,٩٤٣,٧٤٢	-	-	-	-	المال
-	١٦,٤١٥,٤٩٤	١٦,٤١٥,٤٩٤	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
١٢٩,٥٥٠,٧٧٧	٥٦,٣١٧,٥٢٤	-	-	٤٨٥,٦٧٣	٢٠,٣٤٧,٧٥٣	٥٢,٣٩٩,٨٢٧	مجموع المطلوبات
							وحقوق المساهمين
							حساسية أسعار
							الربح للفقوة للبنود
							داخل قائمة المركز
							المالي الموحدة
							حساسية أسعار
							الربح للفقوة للبنود
							خارج قائمة المركز
							المالي الموحدة
							مجموع فجوة
							حساسية أسعار
							الربح
							أسعار الربح
							المتراكم
							فجوة الحساسية

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٤ مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو بنكية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الربح (تتمة)

حسابية أسعار الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)							٢٠٢٢ م
سعر الربح الفعال	المجموع	لا تحمل ربح	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهوراً	٣ أشهر	الموجودات
-	٨٦٠,٤٨٤	٨٦٠,٤٨٤	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٪٤,٥٠	٥,٣٨٢,٧٣٧	٤,٦٥٣,٠١١	-	-	-	٧٢٩,٧٢٦	نقد في الصندوق أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
-	٧٢٦,٣٧٥	٧٢٦,٣٧٥	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٪٥,٣٤	٥٦,٧٠٣	٥٧٢	-	-	٣٧,٤٢٠	١٨,٧١١	حسابات جارية إيداعات سوق المال
٪٥,٥٥	٩٠٥,٧٢٥	٧,٦٣١	-	٨٩٨,٠٩٤	-	-	إعادة الشراء العكسي
-	١,١٦٠,٧٣٤	١,١٦٠,٧٣٤	-	-	-	-	الاستثمارات
-	١٠,١٩٩,٠٢٦	٢,٢٢٥,٧٩٩	٦,٦٨٨,٦٥٩	١,٠٠٤,٥٦٨	-	٢٨٠,٠٠٠	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٪٣,٣٩	٢٣,٢٧٤,٢٩٣	٢١٢,٧٥٧	٧,٧١٩,٧٣٣	٥,٧٧٨,٣٨٣	٤,٦٣٦,١٥٢	٤,٩٢٧,٢٦٨	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٪٤,٠٢	١٥٧,٢٢٥	١٥٧,٢٢٥	-	-	-	-	مقتناة بالتكلفة المطفأة
-	١٥٥,٤١٧	١٥٥,٤١٧	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة
-	٧٤٧,٦٧٨	-	-	-	-	٧٤٧,٦٧٨	مقتناة لأغراض المتاجرة مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
٪٢٥,٣٥	٣٠,١٤١,٢٨٧	١٠١,٨٥٤	١٥,٩٧٣,٩٢٦	١٣,٦٣٨,٧٧٣	٣١٣,٧٥٥	١١٢,٩٧٩	التمويل، صافي
٪٥,٥٨	٣٩,٤٠٨,٢٦٦	٥٠٥,٩٤٣	-	-	٢٣,٧٣٩,١٨٢	١٥,١٦٣,١٤١	بطاقات ائتمان
-	٣٠١,٧٧٨	٣٠١,٧٧٨	-	-	-	-	قروض عملاء
-	٥٨١,٠٣٩	٥٨١,٠٣٩	-	-	-	-	قروض تجارية
-	٢١٧,٨٧١	٢١٧,٨٧١	-	-	-	-	أخرى
-	٥٠٥,٧٨٥	٥٠٥,٧٨٥	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	١,٠٦٦,٣٧٤	١,٠٦٦,٣٧٤	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة
-	١١٥,٨٤٨,٧٩٧	١٣,٤٤٠,٦٤٩	٣٠,٣٨٢,٣١٨	٢١,٣١٩,٨١٨	٢٨,٧٢٦,٥٠٩	٢١,٩٧٩,٥٠٣	عقارات أخرى، صافي
-							ممتلكات ومعدات، صافي
							مجموع الموجودات

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو بنكية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الريح (تتمة)

حسابية أسعار الريح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٢ م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل ربح	المجموع	سعر الريح الفعال
المطلوبات وحقوق الملكية							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	٥٣٩,٨٢٥	٥٣٩,٨٢٥	-
ودائع أسواق المال	٣,٨٦٨,٧٥٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٣٤٤,٩٢٩	٦,٧١٣,٦٧٩	%٤,٦٠
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	٤,٥٤٩,٢٨٤	٢٨٨,٦٧١	-	-	٢٥,٢٢٨	٤,٨٦٣,١٨٣	%٥,٢٦
ودائع العملاء							
تحت الطلب	-	-	-	-	٣٨,٢١٧,٢٠٩	٣٨,٢١٧,٢٠٩	-
ادخار	٧٣٠,٥٣٤	-	-	-	-	٧٣٠,٥٣٤	%٠,٥٠
استثمارات العملاء لأجل	٣٦,٥٢٤,٠٦٨	٨,٠٩٦,٣٦٣	١٢,٣٢٢	-	٢٩٧,٩٩٧	٤٤,٩٣٠,٧٥٠	%٤,٧٩
أخرى	-	-	-	-	٢,١٤٤,٣٤٦	٢,١٤٤,٣٤٦	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	١٥٠,٧١٣	١٥٠,٧١٣	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	٤٨,٢٩٣	٤٨,٢٩٣	-
صكوك معززة لرأس المال	-	١,٩٩٣,٠٧٥	-	-	٩,٧٤٤	٢,٠٠٢,٨١٩	%٧,٣١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٨٩٨,٤٠٥	١,٨٩٨,٤٠٥	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٣,٦٠٩,٠٤١	١٣,٦٠٩,٠٤١	-
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٥,٦٧٢,٦٣٦	١٠,٨٧٨,١٠٩	١٢,٣٢٢	-	٥٩,٢٨٥,٧٣٠	١١٥,٨٤٨,٧٩٧	
حسابية أسعار الريح للفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٣,٦٩٣,١٣٣)	١٧,٨٤٨,٤٠٠	٢١,٣٠٧,٤٩٦	٣٠,٣٨٢,٣١٨	(٤٥,٨٤٥,٠٨١)	-	
حسابية أسعار الريح للفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١,٧٢١,٨٧٥	(٣٨٤,٣٧٥)	(١,٣٩٣,٧٥٠)	٥٦,٢٥٠	-	-	
مجموع فجوة حساسية أسعار الريح	(٢١,٩٧١,٢٥٨)	١٧,٤٦٤,٠٢٥	١٩,٩١٣,٧٤٦	٣٠,٤٣٨,٥٦٨	(٤٥,٨٤٥,٠٨١)	-	
أسعار الريح المتراكم فجوة الحساسية	(٢١,٩٧١,٢٥٨)	(٤,٥٠٧,٢٣٣)	١٥,٤٠٦,٥١٣	٤٥,٨٤٥,٠٨١	-	-	

إن سعر الريح الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو بنكية (تتمة)

(٢) مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعه.

فيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
طويل / (قصير)	طويل / (قصير)	
١,١٨١,٣٦٨	١,٣٢٤,٦٧٩	دولار أمريكي
٨٢,٤٨٢	٨٦,٨٢٠	الدولار الأسترالي
٣٠,٧٢١	٦٩,٥١٥	الجنه الأسترليني
٢٥,٥٧٨	١١,٩٥٥	روبية هندية
١٣,٢١٧	١١١	روبية باكستانية
٥,١٥٥	٣١,٥٦٢	درهم اماراتي

يشير المركز الطويل إلى أن الموجودات بالعملة الأجنبية أعلى من المطلوبات بنفس العملة، وينطبق عكس ذلك على المركز القصير.

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. يتم إجراء التحليل من أجل الحركة الممكنة المعقولة لسعر العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بما في ذلك تأثير أداة التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. يعكس المبلغ السالب في الجدول صافي انخفاض محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

العملة	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %
	التأثير على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	التأثير على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	٦٦٢±	٥٩١±
الدولار الأسترالي	٤٣±	٤١±
الجنه الأسترليني	٣٥±	١٥±
روبية هندية	٦±	١٣±
روبية باكستانية	-	٧±
درهم اماراتي	١٦±	٣±

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تمة)

٣٤. مخاطر السوق (تمة)

(ب) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو بنكية (تمة)

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. فيما يلي التأثير على حقوق ملكية المساهمين (احتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشر السوق	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
تداول	-	-
الزيادة / النقص في المؤشر %	٧,١٢ ± %	٣,٤٦٨ ±
التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) بالآلاف الريالات السعودية	-	-

٣٥. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. تقع مخاطر السيولة عند حصول اضطرابات في الأسواق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ من بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقد وما يماثله والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما لدى المجموعة خطوط ائتمانية مضمونة يمكن استخدامها لتلبية احتياجات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. لدى المجموعة القدرة على رفع أرصدها الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى البنك المركزي السعودي بنسبة ٩٨٪ من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة ومباشرة من وزارة المالية. إن البنك المركزي السعودي والسندات الأخرى المضمونة من سندات الدين الصادرة عن الحكومة مؤهلة لإعادة شراء حتى ٩٠٪.

إضافة لذلك، تحتفظ المجموعة بخطة تمويل سيولة طارئة لتقديم التوجيه والنصح للإدارة العليا. تقوم خطة تمويل السيولة الطارئة بإرسال تحذيرات للإدارة بشأن أي توتر ضمني، وكذلك المسؤوليات وتوضيح النهج الذي يجب أن تتبعه الإدارة في مراحل متنوعة من الأزمة.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصومة

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمحفظة استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. وحيث إن مدفوعات الربح حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مع عدم أخذ الاستحقاقات الفعلية المتوقعة في الاعتبار كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات لأجل الاستحقاقات المتوقعة). المبالغ المستحقة السداد الخاضعة لإشعارات يجب التعامل معها وكأن اشعاراتها قد أعطيت فوراً. ولا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة وسياسة إدارة مخاطر السيولة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٥. مخاطر السيولة (تتمة)

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصومة (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

عند الطلب	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات المالية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٢١٠,٤٤٤	-	-	-	-	-	٢١٠,٤٤٤
-	٢,٩٠٩,٠٧٠	-	١,٤٢٤,٨٣٣	-	-	٤,٣٣٣,٩٠٣
-	٩,٢٥٠,٠٠٠	١,٠١٩,١٦٧	٣٣٧,٢٧٨	-	-	١٠,٦٠٦,٤٤٥
ودائع العملاء						
٣٣,٤١١,٠٨٨	-	-	-	-	-	٣٣,٤١١,٠٨٨
٢,٠٤٥,٠٥٨	-	-	-	-	-	٢,٠٤٥,٠٥٨
-	٣٨,٨٥٦,٤٠٢	١٧,٨٧٥,٨٨٨	٥٣٦,٢١٤	-	-	٥٧,٢٦٨,٥٠٤
٢,١٠٦,٤٣٩	-	-	-	-	-	٢,١٠٦,٤٣٩
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية						
-	٢٣,٥٨٦	١,٩٢٩	٦٨,٠٦٤	٣٢,٢٧١	-	١٢٥,٨٥٠
-	١٥,٢٩٥	-	٥,٩١٦	-	-	٢١,٢١١
-	-	١٤٧,٢١٧	٥١١,٠٧٦	٢,٣٩٧,٩٢١	-	٣,٠٥٦,٢١٤
-	١٧,٢٨٤	٥٠,٤٢٤	١٢٩,٦٩١	٢٣,٢٨٠	١,٧٤٦,٣٦٩	١,٩٦٧,٠٤٨
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة						
٣٧,٧٧٣,٠٢٩	٥١,٠٧١,٦٣٧	١٩,٠٩٤,٦٢٥	٣,٠١٣,٠٧٢	٢,٤٥٣,٤٧٢	١,٧٤٦,٣٦٩	١١٥,١٥٢,٢٠٤
مشتقات متوافقة مع الشريعة الإسلامية						
-	٣,٠٥٦,٦٠٥	١,٣٢٠,٣٦٧	٦,٨٥٠,٥٢٨	١,٨٦٥,١٣٩	-	١٣,٠٩٢,٦٣٩

(بآلاف الريالات السعودية)

عند الطلب	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات المالية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٥٣٩,٨٢٥	-	-	-	-	-	٥٣٩,٨٢٥
-	٤,٤٢٨,٥٠٩	٩١٠,٤٨١	١,٤٦٧,٨٨٤	-	-	٦,٨٠٦,٨٧٤
-	٤,٥٩٥,٢٠٦	١٥,٤٣٥	٣٢٦,٧٦٢	-	-	٤,٩٣٧,٤٠٣
ودائع العملاء						
٣٨,٢١٧,٢٠٩	-	-	-	-	-	٣٨,٢١٧,٢٠٩
٧٣٠,٥٣٤	-	-	-	-	-	٧٣٠,٥٣٤
-	٣٦,٨٧٥,٤٥٢	٨,٣٥١,٠٨٧	١٣,٤٦٥	-	-	٤٥,٢٤٠,٠٠٤
٢,١٤٤,٣٤٦	-	-	-	-	-	٢,١٤٤,٣٤٦
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية						
-	٣٨,٤٢٦	١,٤٥٩	٧٤,٠٧٤	٣٦,٧٥٤	-	١٥٠,٧١٣
-	٢٩,٥٤٢	-	١٨,٧٥١	-	-	٤٨,٢٩٣
-	-	١٤٨,٢٣١	٥٩٣,٣٢٨	٢,٥٩٣,٧٣٤	-	٣,٣٣٥,٢٩٣
-	١٤,٤٢٧	١٣٩,٩٩٥	١٥٣,٠٣٥	٢٥,٢٥٨	١,٥٨٨,١٦٥	١,٩٢٠,٨٨٠
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة						
٤١,٦٣١,٩١٤	٤٥,٩٨١,٥٦٢	٩,٥٦٦,٦٨٨	٢,٦٤٧,٢٩٩	٢,٦٥٥,٧٤٦	١,٥٨٨,١٦٥	١٠٤,٠٧١,٣٧٤
مشتقات متوافقة مع الشريعة الإسلامية						
-	١,٢٠٦,٧٨٦	٣,٠٠٥,١٨٣	٨,٠٥٥,٠٦١	٢,٦٢٨,٣٦٦	-	١٤,٨٩٥,٣٩٦

يبين الإيضاح ٢٠ (ج) هيكل الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المحتملة والارتباطات المتعلقة بالانتماء الخاصة بالمجموعة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المحللة طبقاً للموعد المتوقع من حيث الاسترداد أو السداد. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

٢٠٢٣ م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	خلال سنة واحدة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
-	-	-	-	-	-	-	٧٤٧,٦٢٣	٧٤٧,٦٢٣
٤١٩,٩٣٦	-	٤١٩,٩٣٦	-	-	-	-	٤,٦٧٣,١٣٤	٥,٠٩٣,٠٧٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
-	-	-	-	-	-	-	٥٠٣,٨٨٤	٥٠٣,٨٨٤
١,١٧٩,٥٩١	٣,٠٥٠,٣١٤	٤,٢٢٩,٩٠٥	-	-	-	-	-	٤,٢٢٩,٩٠٥
-	٩٥٧,٩٨٥	٩٥٧,٩٨٥	-	-	-	-	-	٩٥٧,٩٨٥
حسابات جارية								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات سوق المال								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة الشراء العكسي								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل								
١١١,٢٠٤	٥,٩٨٣	١١٧,١٨٧	١١٧,١٨٧	٤,٠٦٦,١٠٩	٨,٢٤٩,٩٢٤	١٢,٣١٦,٠٣٣	٥,٢٦٣	١٢,٤٣٨,٤٨٣
١,١٥٧,١٨٠	٣٩٢,١٠٩	١,٥٤٩,٢٨٩	١,٥٤٩,٢٨٩	١٠,١٩٣,٥٦٧	٨,٧٧٦,٨٢٣	١٨,٩٧٠,٣٩٠	-	٢٠,٥١٩,٦٧٩
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية								
٢٠,٠٠٠	٢,٣٢٢	٢٢,٣٢٢	٢٢,٣٢٢	٦١,٨٦٤	٣٣,٥٢٩	٩٥,٣٩٣	-	١١٧,٧١٥
٢٦,٢١٠	-	٢٦,٢١٠	٢٦,٢١٠	٣٦,٠٠٨	٤٢,٥٧٥	٧٨,٥٨٣	-	١٠٤,٧٩٣
مقتناة لأغراض المتاجرة								
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية								
التمويل، صافي								
٣٢٣,٧٢٦	-	٣٢٣,٧٢٦	٣٢٣,٧٢٦	-	-	-	٤٢٧,٤٣٣	٧٥١,١٥٩
١٢١,٩٣٥	١٨٦,٤٧٥	٣٠٨,٤١٠	٣٠٨,٤١٠	١١,٩٠٣,٩٤٥	١٧,٠٤٩,٣١٩	٢٨,٩٥٣,٢٦٤	-	٢٩,٢٦١,٦٧٤
١٨,٠٩٢,٨٧٥	٩,٤١١,١٠٤	٢٧,٥٠٣,٩٧٩	٢٧,٥٠٣,٩٧٩	١٦,٠٨٨,١٧٥	٦,٨٧٧,٤٣٤	٢٢,٩٦٥,٦٠٩	-	٥٠,٤٦٩,٥٨٨
-	٢٩٨,٤٨٠	٢٩٨,٤٨٠	٢٩٨,٤٨٠	-	-	-	-	٢٩٨,٤٨٠
٢٩,١٤٢	٨٧,٤٢٧	١١٦,٥٦٩	١١٦,٥٦٩	-	-	-	٦٠٢,٨٨٠	٧١٩,٤٤٩
-	-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٠١١	٢٤٣,٠١١
-	-	-	-	-	-	-	٤٩٨,٩٨٦	٤٩٨,٩٨٦
-	-	-	-	-	-	-	١,١١١,١٦٥	١,١١١,١٦٥
موجودات أخرى								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمار في شركة زميلة								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
عقارات أخرى، صافي								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٤٨١,٧٩٩	١٤,٣٩٢,١٩٩	٣٥,٨٧٣,٩٩٨	٣٥,٨٧٣,٩٩٨	٤٢,٣٤٩,٦٦٨	٤١,٠٢٩,٦٠٤	٨٣,٣٧٩,٢٧٢	١٠,٢٩٧,٥٠٧	١٢٩,٥٥٠,٧٧٧

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

ب (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠٢٣ م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	خلال سنة واحدة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
-	-	-	-	-	-	-	٢١٠,٤٤٤	٢١٠,٤٤٤
حسابات جارية								
٢,٨٨٣,٢٤٩	-	-	٢,٨٨٣,٢٤٩	١,٤٢٤,٨٣٣	-	١,٤٢٤,٨٣٣	-	٤,٣٠٨,٠٨٢
ودائع اسواق المال								
٩,٢١٧,٢١٧	٩٦١,٣١٩	١٠,١٧٨,٥٣٦	٢٨٨,٦٧١	-	-	٢٨٨,٦٧١	-	١٠,٤٦٧,٢٠٧
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء								
ودائع العملاء								
تحت الطلب								
-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤١١,٠٨٨	٣٣,٤١١,٠٨٨
ادخار								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٤٥,٠٥٨	٢,٠٤٥,٠٥٨
استثمارات العملاء لأجل								
٣٨,٥٩٤,٨١٠	١٧,٤٠٩,٤٤٢	٥٦,٠٠٤,٢٥٢	٤٨٧,٥٦٤	-	-	٤٨٧,٥٦٤	-	٥٦,٤٩١,٨١٦
اخرى								
-	-	-	-	-	-	-	٢,١٠٦,٤٣٩	٢,١٠٦,٤٣٩
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية								
٢٣,٥٨٦	١,٩٢٩	٢٥,٥١٥	٦٨,٠٦٤	٣٢,٢٧١	١٠٠,٣٣٥	-	-	١٢٥,٨٥٠
مقتناة لأغراض المتاجرة								
١٥,٢٩٥	-	١٥,٢٩٥	٥,٩١٦	-	٥,٩١٦	-	-	٢١,٢١١
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية								
-	٩,٤٢٥	٩,٤٢٥	-	١,٩٩٤,٩٢١	١,٩٩٤,٩٢١	-	-	٢,٠٠٤,٣٤٦
صكوك معززة لرأس المال								
١٥,١٢٨	٤٤,٩٨٧	٦٠,١١٥	١١٧,٥٤٥	١٩,٧١٣	١٣٧,٢٥٨	١,٧٤٦,٣٦٩	١,٧٤٦,٣٦٩	١,٩٤٣,٧٤٢
مطلوبات أخرى								
٥٠,٧٤٩,٢٨٥	١٨,٤٢٧,١٠٢	٦٩,١٧٦,٣٨٧	٢,٣٩٢,٥٩٣	٢,٠٤٦,٩٠٥	٤,٤٣٩,٤٩٨	٣٩,٥١٩,٣٩٨	١١٣,١٣٥,٢٨٣	١١٣,١٣٥,٢٨٣

(شركة مساهمة سعودية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (تتمة)

ب) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

۱۱۸

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٥ مخاطر السيولة (تتمة)

ب (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠٢٢م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	خلال سنة واحدة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
-	-	-	-	-	-	-	٥٣٩,٨٢٥	٥٣٩,٨٢٥
٤,٤٢٣,٥١٠	٩٠٠,٩٣١	٥,٣٢٤,٤٤١	١,٣٨٩,٢٣٨	-	١,٣٨٩,٢٣٨	١,٣٨٩,٢٣٨	-	٦,٧١٣,٦٧٩
٤,٥٧١,٤٧٠	٣,٠٤٢	٤,٥٧٤,٥١٢	٢٨٨,٦٧١	-	٢٨٨,٦٧١	٢٨٨,٦٧١	-	٤,٨٦٣,١٨٣
ودائع العملاء								
-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٢١٧,٢٠٩	٣٨,٢١٧,٢٠٩
-	-	-	-	-	-	-	٧٣٠,٥٣٤	٧٣٠,٥٣٤
٣٦,٧٣٢,٧٥٣	٨,١٨٥,٤٩٣	٤٤,٩١٨,٢٤٦	١٢,٥٠٤	-	١٢,٥٠٤	١٢,٥٠٤	-	٤٤,٩٣٠,٧٥٠
-	-	-	-	-	-	-	٢,١٤٤,٣٤٦	٢,١٤٤,٣٤٦
أخرى								
٣٨,٤٢٦	١,٤٥٩	٣٩,٨٨٥	٧٤,٠٧٤	٣٦,٧٥٤	١١٠,٨٢٨	١١٠,٨٢٨	-	١٥٠,٧١٣
٢٩,٥٤٢	-	٢٩,٥٤٢	١٨,٧٥١	-	١٨,٧٥١	١٨,٧٥١	-	٤٨,٢٩٣
-	٩,٧٤٤	٩,٧٤٤	-	١,٩٩٣,٠٧٥	١,٩٩٣,٠٧٥	١,٩٩٣,٠٧٥	-	٢,٠٠٢,٨١٩
١٢,٣٩٨	١٣٤,٨٤٤	١٤٧,٢٤٢	١٤١,١٧٧	٢١,٨٢١	١٦٢,٩٩٨	١٦٢,٩٩٨	١,٥٨٨,١٦٥	١,٨٩٨,٤٠٥
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية								
مقتناة لأغراض المتاجرة								
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية								
صكوك معززة لرأس المال								
مطلوبات أخرى								
٤٥,٨٠٨,٠٩٩	٩,٢٣٥,٥١٣	٥٥,٠٤٣,٦١٢	١,٩٢٤,٤١٥	٢,٠٥١,٦٥٠	٣,٩٧٦,٠٦٥	٣,٩٧٦,٠٦٥	٤٣,٢٢٠,٠٧٩	١٠٢,٢٣٩,٧٥٦
مجموع المطلوبات								

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٦. قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة والتي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للالتزام تعكس مخاطر عدم الأداء.

تحديد القيم العادلة والهيكل الهرمي للقيم العادلة:

تستخدم المجموعة الهيكل الهرمي في تحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لذات الموجودات أو المطلوبات.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول والقابلة للملاحظة إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة؛ والأسعار المدرجة للأدوات المماثلة أو الشبيهة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غيرها من أساليب التقييم التي تكون فيها جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر قابلة للملاحظة من بيانات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تتضمن أساليب التقييم الخاصة بها مدخلات غير قابلة للملاحظة وتكون المدخلات غير القابلة للملاحظة لديها تأثير كبير على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة التي تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهرية غير قابلة للملاحظة لتعكس الاختلافات بين الأدوات".

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إدراجها بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لا توجد تغيرات في عملية التقييم بالمجموعة وأساليب التقييم وأنواع المدخلات المستخدمة في قياسات القيمة العادلة خلال الفترة.

(أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

٢٠٢٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
الموجودات المالية			
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق الاستثمار	-	١,٤٦٣,٦٤١	-
أسهم	٢٠,٤٨٧	-	-
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
صكوك - أسهم	-	٢,٦٣٨,٨٧٢	-
صكوك - أدوات دين	-	٩,٧٩٤,٣٤٨	-
مشتقات	-	٢٢٢,٥٠٨	-
المجموع	٢٠,٤٨٧	١٤,١١٩,٣٦٩	-
المطلوبات المالية			
مشتقات	-	١٤٧,٠٦١	-
المجموع	-	١٤٧,٠٦١	-

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٦. قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة: (تتمة)

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الموجودات المالية
				بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٥٥,٦٤١	-	١,١٥٥,٦٤١	-	صناديق الاستثمار
٥,٠٩٣	-	-	٥,٠٩٣	أسهم
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨,٧١٤	-	-	٤٨,٧١٤	أسهم
٢,٠٧٩,٢٩٠	-	٢,٠٧٩,٢٩٠	-	صكوك - أسهم
٨,٠٦٥,٧٨٦	-	٨,٠٦٥,٧٨٦	-	صكوك - أدوات دين
	-			
٣١٢,٦٤٢	-	٣١٢,٦٤٢	-	مشتقات
١١,٦٦٧,١٦٦	-	١١,٦١٣,٣٥٩	٥٣,٨٠٧	المجموع
				المطلوبات المالية
١٩٩,٠٠٦	-	١٩٩,٠٠٦	-	مشتقات
١٩٩,٠٠٦	-	١٩٩,٠٠٦	-	المجموع

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة إلى الاسعار المتداولة في تاريخ التقرير. تشتمل مشتقات التداول والتحوط من المستوى الثاني على صرف العملات الأجنبية والخيارات ومقايضات أسعار الربح. تم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية هذه بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف الآجلة التي يتم تداولها في سوق نشطة. أما مقايضات معدل الربح، والخيارات، فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام معدلات الربح الآجلة المأخوذة من منحنيات العوائد القابلة للملاحظة. تعتبر تأثيرات الخصم بصورة عامة غير جوهرية للمشتقات في المستوى ٢.

لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المكتناة خلال السنة ضمن المستويات ذات العلاقة. يتضمن المستوى ٣ الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.

يتم إدراج الاستثمارات التي بلغت ٥,٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٥,٢٤ مليون ريال سعودي) بالتكلفة، وبالتالي لا يتم احتسابها بالقيمة العادلة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٦ قياس القيمة العادلة (تتمة)

ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ليس هناك موجودات ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى ١ والمستوى ٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
المستوى ٢	بالتكلفة المطفأة	المستوى ٢	بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية:			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي (إيضاح ٦ ج))			
التمويل، صافي			
المجموع			
٥,٦٨٩,٤٣٤	٥,٦٩١,٧٧٤	١٥,٤٢٥,٢٥٩	١٤,٩٨٥,٧٣٣
١٩,٩٤٥,٤٩٩	٢٠,٥١٩,٦٧٩	٩٤,٠٤٣,٥٦٩	٩٤,٠٥٤,٤٠١
٨١,٤٤٣,٣٩٢	٨٠,٧٨٠,٩٠١	٢,٠٠٤,٣٤٦	٢,٠٠٤,٣٤٦
١٠٧,٠٧٨,٣٢٥	١٠٦,٩٩٢,٣٥٤	١١١,٤٧٣,١٧٤	١١١,٠٤٤,٤٨٠
المطلوبات المالية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
ودائع العملاء			
صكوك معززة لرأس المال			
المجموع			
١,٦٩٢,٥١٦	١,٦٨٨,٨٠٣	١٢,٥٤٠,٠٧٧	١٢,١١٦,٦٨٧
٢٢,٨١٣,٥٩٧	٢٣,٢٧٤,٢٩٣	٨٦,٢٤٠,٧١٤	٨٦,٠٢٢,٨٣٩
٧٠,٤٢٨,٥١٥	٧٠,٥٩٩,٠٠٩	٢,٠٠٢,٨١٩	٢,٠٠٢,٨١٩
٩٤,٩٣٤,٦٢٨	٩٥,٥٦٢,١٠٥	١٠٠,٧٨٣,٦١٠	١٠٠,١٤٢,٣٤٥

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى ٢ للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م عند منحني العائد الحالي المطبق أخذاً في الاعتبار مخاطر الأطراف المقابلة وأسعار السوق السائدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٦ قياس القيمة العادلة (تتمة)

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للرصد

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وكذلك المدخلات غير الملاحظة المستخدمة.

النوع	التصنيف المحاسبي	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
وحدات صناديق استثمارية مشتركة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة باستخدام تقارير مدير الصندوق يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة لتقييم الأصول الأساسية المصنفة ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	يتضمن الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.	معدل بلا مخاطر، تقلب الأصل	التقييم عالي الحساسية تجاه التغيرات في تقلب الأصل
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك (أدوات الدين وحقوق الملكية)	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للوسيط أو تقدير القيمة الحالية بخضم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق
عقود الصرف الأجل (وعد) ومقايضات وأسعار الربح	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	عقود الصرف الأجل (وعد): ذات قيمة عادلة باستخدام أساليب افتراضية مخصصة تستخدم مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها للعمليات الأجنبية ومنحنيات العائد مقايضات أسعار الربح: يتم تحديد القيمة العادلة بخضم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها لمنحنيات العائد.	لا ينطبق	لا ينطبق
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، تمويل، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء	التكلفة المطفأة	بيانات السوق: استخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها لمنحنيات العائد. أسلوب القيمة العادلة: يتم تحديد القيمة العادلة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية. التدفق النقدي المخصوم هو ناتج: • الحجم الاسمي المتوقع وعلامة التدفق النقدي. • الخصم المتراكم بمرور الوقت المتبقي حتى الوقت المتوقع للتدفق النقدي، بمعدل خصم. يتم تحديد القيمة العادلة فقط لاستثمارات العملاء لأجل.	لا ينطبق	لا ينطبق
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة، عند توفرها أو تقدير القيمة الحالية بخضم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٧. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع جهات ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الجهات ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

فيما يلي بيان الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر.

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	
		شركة تابعة
٥٠١,٤٨٠	٥٠١,٤٨٠	استثمارات
٤١,١٢٨	٧,٠٨٠	ودائع العملاء
١,٤٠٩,١٤٩	١,٨٣٧,٣٠١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩٠,٨٥٤	٢٩٠,٩٠٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٢,٧٥٥	٢٣٣,٧٧٧	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١٧,١٤٥	٧٥,٥٤٤	ذمم دائنة ومطلوبات
٣٠,٢٤٧	٣٠,١٧٣	ارتباطات والتزامات محتملة
٦,١٣٨,٣٠٣	٤,١٣٤,٥٨٢	القيم الاسمية لعقود قائمة متوافقة مع الشريعة
١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	التزام الصكوك القائم
		المنشآت الشقيقة والزميلة ذات النفوذ الجوهري
٢١٧,٨٧١	٢٤٣,٠١١	استثمارات
٢٤٣,٧٨٨	١٥٧,٩٠٨	ودائع العملاء
٧,٢٨٠	٧,٢٨٠	ارتباطات والتزامات محتملة
-	١٥٠,٠٠٠	التزام الصكوك
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات الشقيقة
٣٩٥,٤٤٢	١٣٦,٢٠٣	تمويل
٧,٢٣٧,١٠٩	٥٤١,٢٦٩	ودائع العملاء
٢٦,٢٣٧	٢٩,٨٤٠	ارتباطات والتزامات محتملة
		يمثل كبار المساهمين الآخرين حصة ملكية تتجاوز ٥٪ من رأس مال البنك.
		صناديق استثمارية مشتركة تحت إدارة الشركة التابعة
١,١١٨,٠٥٩	١,٤٠٢,٠٨٧	استثمارات
١١٤,٠٣٢	٢٣٣,٣٦١	ودائع العملاء
٢١٤	-	ذمم مدينة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليلٌ للإيرادات والمصاريف والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٧٩,٣٤٤	٣٠١,٤٩٢	الدخل من الاستثمارات والتمويل
٣٠١,٩٨٢	٣٢٧,١٨٣	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
١,٤٥٥	٣٠٢	إيرادات رسوم
٩,٩٨٠	١٣,٣٢٧	مصاريف رسوم
(٢,٢٤٤)	٥١٥	دخل / (خسارة) تحويل عملات اجنبية
٦٠,٣٧١	٦٧,٩٢٦	أقساط التأمين
٣١,٦٦٧	٣٨,٩٩٧	مطالبات مستلمة
٩,٠٨٨	١٠,٣٣٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٧٥١	١,١٥٠	إيرادات بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
٢٤,٣٣٥	٢٨,٤٢٩	مصروفات تشغيلية
٣٨	٣٨	سداد مصروف إلى شركة تابعة
٦,٢٥٠	٣,٠٦٥	سداد مصروف إيجار المباني
٧٦٨	٧٦٨	مصروف إيجار للفروع
١٥	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	١٥٠,٠٠٠	استثمار في صكوك صادرة عن بنك الجزيرة
-	٤,٥٠٠	الربح المدفوع عن الصكوك الصادرة
-	٢٤,٥٤٠	القيمة الاسمية لأسهم المنحة المستلمة
٥٣٠,٠٠٠	-	شراء الصكوك
٥٠٠	-	التعامل بالعملات الأجنبية

مجموع مبلغ التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة ول كبار موظفي الإدارة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١١٩,٤١٣	١٢٣,٠١٩	منافع موظفين قصيرة الأجل
٣٧,١٤٦	٣٢,٥٣٧	منافع إنهاء الخدمة

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم أي المدراء التنفيذيون، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٨. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٣ م				فئات الموظفين
عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق) بآلاف الريالات السعودية	تعويض متغير (على أساس نقدي) بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
٢٢	٤٠,٧٠٠	٢٣,٠٨٨	٦٣,٧٨٨	كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة
٤٠٥	١٣٠,٤٠١	١٨,٠٧٨	١٤٨,٤٧٩	من البنك المركزي السعودي
٢٢٨	٨٩,١٤٢	١٧,٢٥٣	١٠٦,٣٩٥	موظفون يقومون بمهام رقابية
١,٩٢٠	٥٢٧,١٣٢	١٠٢,٠٩٣	٦٢٩,٢٢٥	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
٦٠٤	٧٩,٠٧٤	١,٦٥٦	٨٠,٧٣٠	موظفون آخرون
				موظفون بعقود خارجية
٣,١٧٩	٨٦٦,٤٤٩	١٦٢,١٦٨	١,٠٢٨,٦١٧	المجموع
	١٦٠,٤٣٥			تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)
	٢٤,٩٩٢			منافع أخرى للموظفين
	١,٠٥١,٨٧٦			إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٢ م				فئات الموظفين
عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق) بآلاف الريالات السعودية	تعويض متغير (على أساس نقدي) بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
٢١	٣٨,٤٤٤	١٨,١٥٠	٥٦,٥٩٤	كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة
٣٨١	١١٨,٩٧١	١٧,٧٧٠	١٣٦,٧٤١	من البنك المركزي السعودي
٢٢٧	٨٩,٦٢٤	١٦,٦٥١	١٠٦,٢٧٥	موظفون يقومون بمهام رقابية
٢,٠٧٧	٥١٨,٥٤٠	٩٨,٢٤٦	٦١٦,٧٨٦	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
٤٨٢	٧٦,٠٥١	٣,٢١٨	٧٩,٢٦٩	موظفون آخرون
				موظفون بعقود خارجية
٣,١٨٨	٨٤١,٦٣٠	١٥٤,٠٣٥	٩٩٥,٦٦٥	المجموع
	١٤٣,٨٣٧			تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)
	٢٣,١١٢			منافع أخرى للموظفين
	١,٠٠٨,٥٧٩			إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

تشمل الوظائف الرقابة بشكل أساسي إدارة مخاطر الشركات والتدقيق الداخلي والمالية والالتزام وأمين مجلس الإدارة ومجموعات الحوكمة. تشمل وظائف المخاطر بشكل أساسي أنشطة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات ومجموعات الخزينة.

قام البنك بتطوير سياسة التعويضات بناءً على "قواعد ممارسات التعويضات" الصادرة عن البنك المركزي السعودي بالإضافة إلى التوجيهات الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي العالمي ولجنة بازل للرقابة المصرفية بهذا الخصوص. تم اعتماد هذه السياسة من قبل مجلس الإدارة ويولي أولوية لمواءمة التعويضات مع المخاطر وتقديم مزيج تنافسي ومتوازن من الأجور الثابتة والمتغيرة. وتضمن هذه السياسة أن تعكس التعويضات احتمال وتوقيت الأرباح وتأثيرها على رأسمال البنك. كما تهدف أيضاً إلى تعزيز الإدارة الفعالة للمخاطر وتحقيق الاستقرار المالي ومعالجة المخاطر الناشئة عن ممارسات التعويضات في البنك. تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع أنواع المخاطر الجوهرية الحالية والمحتملة وتحافظ على توازن بين الممارسات العامة في القطاع والعوامل الخاصة بالمجموعة مثل نموذج الأعمال والوضع المالي والأداء التشغيلي والإدراك السوقي وتوقعات الأعمال المستقبلية والحكم الإداري المناسب، وما إلى ذلك.

قام مجلس إدارة البنك بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت ("اللجنة") والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تتركز مهام وواجبات اللجنة على التوصية بالترشيحات لمجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، وإجراء عمليات فحص سنوية للمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وإجراء فحص لهيكل مجلس الإدارة والتوصية بالتغييرات التي يمكن تنفيذها. وتتولى اللجنة كذلك مسؤولية ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تضارب في المصالح في حالة وجود أي عضو في مجلس إدارة أي شركة أخرى، والتأكد من أن التعيين الموصى به يتناسب مع المهارات المناسبة والمؤهلات المطلوبة، وتطوير وفحص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين.

اللجنة مسؤولة أيضاً عن تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على سياسة التعويضات الخاصة بالبنك وأي تعديلات عليها، للتأكد من أن سياسات المكافآت الخاصة بالبنك متوافقة مع قواعد البنك المركزي السعودي، وفحص سياسة التعويضات الخاصة بالبنك بشكل دوري، وتقييم الممارسات التي يتم من خلالها دفع التعويضات، وتحديد مكافآت الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

تضمن عملية الحوكمة أن سياسة التعويضات يتم تطبيقها بشكل ثابت وتعمل على النحو المنشود. أنشأ البنك آلية رقابة لإجراء تقييم دوري لخصائص تصميم ممارسات التعويضات وتنفيذها لتحقيق الأهداف المرجوة.

برنامج التعويضات والمنافع

تم تصميم سياسة التعويضات الخاصة بالمجموعة لجذب الموظفين ذوي الأداء العالي والقدرات العالية والحفاظ عليهم وتحفيزهم. تعتمد سياسة التعويضات الخاصة بالمجموعة على طبيعة الوظيفة وممارسات السوق ومستوى مشاركة الموظف في أنشطة تحمل المخاطر والرقابة. تنطبق السياسة على جميع الموظفين، بما في ذلك فريق الإدارة التنفيذية، وتهدف إلى ربط الأداء الفردي بإنجازات المجموعة الشاملة والسلامة المالية والنتائج.

تشارك البنوك في استطلاعات التعويضات والمنافع التي تجريها جهات أخرى (طرف ثالث) مستقلة للحصول على نظرة ثاقبة حول مستويات الأجور في السوق. يقوم البنك أيضاً بإجراء دورات أداء سنوية تضمن تقييم أداء الموظفين على أساس سنوي.

يتكون توزيع التعويضات من خليط من الدفعات الثابتة والمتغيرة من رواتب وبدلات ومكافأة دورية ومنافع غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في مجال الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، فإن منافع نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت منافع نهاية الخدمة القائمة في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٢٩٣,٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٢٩١,٨١ مليون ريال سعودي).

ينطبق برنامج التعويضات والمنافع على جميع الموظفين السعوديين العاديين (عدد الموظفين) والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

- **تعويض ثابت:** ويشمل جميع الرواتب والأجور والبدلات المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي والمنافع ذات الصلة وهو ثابت في عقود الموظفين ويعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.
- **تعويض متغير:** ويشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهو ليست ثابت في عقود الموظفين ويختلف من سنة إلى أخرى وذو علاقة مباشرة بالأداء الناجح على مستوى الفرد والمجموعة والمؤسسة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٨. رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين (تتمة)

نظام إدارة الأداء

اعتمد البنك إطار عمل لتطوير رابط واضح بين التعويضات المتغيرة والأداء. تم تصميم الإطار على أساس أن الجمع بين تلبية كل من الأداء المالي وتحقيق العوامل غير المالية الأخرى من شأنه أن يوفر مجموعة مكافآت مستهدفة للموظفين، قبل النظر في أي توزيع لمجالات العمل والموظفين بشكل فردي.

يتم تقييم أداء جميع الموظفين مقابل الأهداف المتفق عليها باستخدام منهجية مؤشرات الأداء الرئيسية ومنهجية بطاقة تقييم الكفاءات. يتم استخدام المقاييس المالية وغير المالية لقياس الأداء مقابل الأهداف، والتي تشمل الربحية، ومراقبة المصاريف، ورضا العملاء، وضمان الجودة، وتطوير الموظفين ومشاركتهم، والممارسات التجارية المستدامة، وتوجيهات الإقراض، والضوابط الداخلية، والالتزام باللوائح، والأنظمة والإجراءات. يتم التركيز على الإدارة الفعالة للمخاطر للحفاظ على منصة تشغيل قوية وأمنة. تركز منهجية إدارة الأداء في بنك الجزيرة على التمييز بين الأداء الفردي وتوجيه استراتيجيات المكافآت المتغيرة التي تشجع الأداء العالي ضمن طريقة متوافقة مع المخاطر.

وتماشياً مع أنظمة البنك المركزي السعودي، يحصل موظفو الوظائف ذات المخاطر الجوهرية على نسبة مئوية من تعويضاتهم المتغيرة المؤجلة والممنوحة على مدى ثلاث (٣) سنوات. يتم تحديد موظفي الوظائف ذات المخاطر الجوهرية في وظائفهم كل سنة، ويتم اعتمادها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.

تعديل خطط الأجور المتغيرة على أساس المخاطر

اعتمد البنك إطار عمل لتطوير رابط واضح بين التعويضات المتغيرة والأداء. قام البنك بفحص جميع خطط الأجور المتغيرة للتأكد من أن أي مكافآت مدفوعة الأجر قد أخذت في الاعتبار جميع المخاطر ذات الصلة. يعتمد تحديد مجموعات المكافآت على عوامل الأداء المناسبة المعدلة على أساس المخاطر. تم حصر مجموعة المكافآت للوظائف الرقابية من الأرباح قصيرة الأجل بما يتماشى مع أنظمة البنك المركزي السعودي.

تبنت الشركات التابعة للبنك نهجاً مماثلاً فيما يتعلق بممارسات المكافآت والتعويضات كما هو موضح أعلاه، بما في ذلك السياسات ضمن إطار الإدارة الحكيمة للمخاطر.

٣٩. كفاية رأس المال

تدير المجموعة بنشاط قاعدة رأس مالها لتغطية المخاطر المتأصلة في أعمالها. تتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة من خلال، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بما في ذلك الإطار والإرشادات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل III ("اتفاقية بازل III") التي تم اعتمادها من قبل الجهة الرقابية للبنك، البنك المركزي السعودي. تقيس معدلات رأس المال لبازل III مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأسمال المجموعة المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة من إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الأصول المرجحة بالمخاطر عند أو أعلى من ١٠,٥٪ بما في ذلك احتياطي المحافظة على رأس المال (٢,٥٪).

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأسمالها باستخدام المنهجية والمعدلات المعتمدة من البنك المركزي السعودي. تم إنشاء لجان مختلفة من قبل البنك والتي تقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال.

بموجب التعميم رقم ٣٩١٠٠٠٢٩٧٣١ وتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧) بشأن المنهج المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ م اعتباراً من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

ويتمثل الأثر الناتج عن هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة في ارتفاع نسبة رأسمال المجموعة الشريحة ١ والشريحة ٢ بمقدار ٢٢ نقطة أساس للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٥١ نقطة أساس للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٣٩. كفاية رأس المال (تتمة)

يتم عرض أرقام الفترة الحالية وفقاً لتعديلات بازل ٣ النهائية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (التعميم رقم ٤٤٠٤٧١٤٤) واعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م، بينما تستند الفترة السابقة إلى أنظمة بازل ٣.

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر رأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال:

٢٠٢٢ م		٢٠٢٣ م		
معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل بآلاف الريالات السعودية	معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٤٣ %	١٢,٠٨٤,٩١٠	١٣,٢٧ %	١٢,٧٢١,٢٥٦	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	٣,٨٧٥,٠٠٠	رأس المال (الشريحة الأولى) الإضافي
١٦,٦٧ %	١٣,٩٥٩,٩١٠	١٧,٣١ %	١٦,٥٩٦,٢٥٦	رأس المال الشريحة الأولى
	٢,٥٤٧,٥٥٩		٢,٥٠١,٩٠٦	رأس المال المساند (الشريحة ٢)
				رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)
١٩,٧١ %	١٦,٥٠٧,٤٦٩	١٩,٩٢ %	١٩,٠٩٨,١٦٢	

تتكون الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي وفقاً لإطار عمل بازل ٣. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو الشريحة الثانية والتي تتكون من صكوك مساندة صادرة عن المجموعة ومخصصات جماعية مؤهلة.

المركز المالي القوي هو شيء أساسي بالنسبة إلى استراتيجية أعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على الاستقرار طويل الأجل الذي يهدف إلى البناء والاستثمار في الأنشطة البنكية الرئيسية.

تسعى المجموعة إلى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:

- زيادة نمو الموجودات في قطاعات أعمال مستهدفة لمساندة الأنشطة الاستراتيجية
- دعم المخاطر الكامنة لأعمال البنك.
- القدرة على تحمل المطالبات الرأسمالية تحت ظروف السوق السائدة والظروف القاسية.

إن برامج الأعمال الاستراتيجية وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (أي سي إيه إيه بي) وعملية التقييم الداخلي لكفاية السيولة (أي ال إيه إيه بي) يتم إعدادها سنوياً لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند إلى إطار عمل وسياسة قابلية تحمل المخاطر لدى البنك يتم تقييمها والمحافظة على مستويات كافية من رأس المال من قبل المجموعة لدعم استراتيجيتها. إن ما ورد أعلاه يأخذ في الاعتبار ما يلي:

- نمو الأعمال التمويلية والاستثمارية الرئيسية استناداً إلى خطط أعمال وحدات الأعمال المختلفة مثل قطاع الخدمات البنكية للشركات (تتضمن القطاع التجاري والمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم) خدمات المعاملات الدولية والمؤسسات المالية، والخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية الخاصة.
- هيكل التمويل ومصادر التمويل والمطلوبات وحقوق الملكية لدعم نمو الأصل مع الأخذ بالاعتبار الحاجة إلى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً إلى إرشادات إدارة السيولة وفقاً لبازل ٣.
- المحافظة على متطلبات رأس المال النظامية ومعدلات كفاية رأس المال.

من أجل احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر، تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر في المجموعة المسؤولية تجاه التأكد من أن معدلات كفاية رأس المال تتماشى مع الحد الأدنى من متطلبات البنك المركزي السعودي. يُطلب من المجموعة تقديم إقرارات كفاية رأس المال على أساس ربع سنوي إلى البنك المركزي السعودي توضح مركز كفاية رأس المال.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٣,٥٠٣,٩٦٩	٨٨,٩٠٩,٠٦٨	مخاطر الائتمان
٣,٨٨٣,٣٠٨	٢,٤٠٧,٩٤٤	مخاطر السوق
٦,٣٥٢,١٢٤	٤,٥٣٧,٤٤٨	مخاطر التشغيل
٨٣,٧٣٩,٤٠١	٩٥,٨٥٤,٤٦٠	إجمالي الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة بالمخاطر

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٤٠. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (لا تقوم على الفائدة). تتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ على أساس اختياري وغير اختياري، وإدارة الصناديق الاستثمارية بالتنسيق مع مستشاري استثمار متخصصين.

توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لشركة الجزيرة تكافل تعاوني.

بلغ مجموع الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٦٩,٧ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٨٣,٢ مليار ريال سعودي).

وبلغت الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة بصفتها وكيل في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ ١٦,٨ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٠,٨ مليار ريال سعودي).

٤١. المنشآت غير الموحدة

جميع المنشآت المهيكلية غير الموحدة هي كلها منشآت مهيكلية والتي لا تخضع لسيطرة المجموعة. تدخل المجموعة في معاملات مع منشآت مهيكلية غير موحدة في سياق العمل العادي لتسهيل معاملات العملاء و / أو فرص استثمارية محددة. تكون الحصة في المنشأة المهيكلية هي مشاركة تعاقدية أو غير تعاقدية والتي تخلق تبايناً في عوائد المجموعة الناشئة عن أداء المنشأة المهيكلية.

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلية التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية ولكن لديها حصة فيها.

نوع المنشأة المهيكلية	الطبيعة والغرض	الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة	إجمالي الموجودات
		٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
صناديق عامة	لتحقيق: <ul style="list-style-type: none"> عوائد من تداول الوحدات و / أو التوزيع الدوري من الصناديق رسوم من إدارة الأصول نيابة عن مستثمرين آخرين. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات للمستثمرين.	الاستثمار في وحدات صادرة من الصناديق. أتعاب الإدارة والأداء	٢٣٧,٨١٠
صناديق خاصة	لتحقيق: <ul style="list-style-type: none"> عوائد من تعظيم رأس المال و / أو التوزيع الدوري من الصناديق رسوم من خدمات الاستشارات / إدارة الأصول نيابة عن مستثمرين آخرين. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات / أسهم للمستثمرين.	الاستثمارات في وحدات / أسهم صادرة من الصناديق. رسوم استشارة وإدارة	٣,٣٧٥,٢٠٣
			١,٦٣٩,٩٤١

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في المنشآت المهيكلية غير الموحدة. يتمثل أقصى تعرض لمخاطر للخسارة في القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها. يتم تسجيل هذه الحصص كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية الموحدة.

	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
صناديق عامة	٩٢,٢١٧	٥١,٦٠٤
صناديق خاصة	١,٢٨٧,٣٩٥	١,٠٦٦,٤٥٥
	١,٣٧٩,٦١٢	١,١١٨,٠٥٩

تعتبر المجموعة نفسها مسؤولة عن المنشأة المهيكلية عندما تسهل إنشاء منشأة مهيكلية. حصلت المجموعة على رسوم قدرها ٥٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٤٩,٨ مليون ريال سعودي) من المنشآت المهيكلية التي تكون المجموعة مسؤولة عنها، ولكن ليس للمجموعة فيها حصص.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٤٢. تحول آيبور (إصلاح مؤشر سعر الريح)

انتهت الإدارة من أنشطة التحول الشاملة الخاص بالمجموعة من خلال الانخراط مع مختلف الجهات المستفيدة لدعم التحول بصورة منظمة. لا توجد تعرضات حالية قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م تتعلق بالدولار الأمريكي بسعر الليبور ولم يتم تحويلها إلى مؤشر سعر الريح البديل. كما تتعرض المجموعة لأثار إصلاح الدولار الأمريكي بسعر الليبور على موجوداتها ومطلوباتها المالية. لا تتعرض المجموعة لأي معدلات لايبور أخرى.

٤٣. حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

(أ) تحليل دخل حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، يتم تقديم الأموال للتمويل المشترك بالكامل من خلال صندوق مختلط حيث يتضمن اموالاً من أصحاب الحسابات الاستثمارية غير المقيدة (بصفة أساسية المضاربة).

إجمالي تمويل الموجودات حسب نوع العقد:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
تورق	٤٢,٦٢٣,٥٥٣	٣٥,٥٠٠,١٨٠
مرا بحة	٣٤,٣٨٩,٨٧٧	٣٠,٠٣٠,٦١٣
إجارة	٦,٦٨٧,٩٢٩	٥,٨٢٧,٨٢٤
وكالة	٥,٠٩٠,٠٧٧	٣,٥٢٠,٩٤٣
وعد	٩٥٨,٢٧٥	٩٠٧,٦٣١
صكوك	٢٩,٤٤١,١٨٤	٢٩,٩١٧,٩٠٣
قرض حسن	٣٠٢,٤٤٣	٣٠٥,٩٠١
أخرى	٢,٢٣٩,٣٨٠	١,٧٠٩,٩٥٨
إجمالي التمويل والاستثمارات	١٢١,٧٣٢,٧١٨	١٠٧,٧٢٠,٩٥٣

(ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب الحسابات الاستثمارية،

فيما يلي حساب دخل الصندوق المختلط:

بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
دخل الصندوق المختلط من التمويل	٤,٧٦٩,٦٢١	٢,٨٠٦,١٥٩
الدخل من الاستثمارات	١,٢٨٠,٦٦٦	٩٥٩,٣٥٦
إجمالي دخل الصندوق المختلط	٦,٠٥٠,٢٨٧	٣,٧٦٥,٥١٥
احتياطي مخاطر الاستثمار – (حساب احتياطي المضاربة)	(١٩,٤٥٨)	(١٢,١٠١)
دخل المضاربة للصندوق	٢٠٨,٦٣٩	١٠٦,٣١١
أتعاب مضاربة	٢,٠٨٦	١,٠٦٣
الحركة إلى أو من احتياطي مخاطر الاستثمار	(٧,٣٥٧)	(٩,٧٨٨)
إجمالي المبلغ المدفوع لأصحاب حسابات استثمار المضاربة	٢١٠,٦٢١	١١١,٧٣٠
تخصيص ربح خلال السنة	٢١٣,٩١٠	١١٥,٠٣٥
إجمالي المبلغ العائد إلى المساهمين في الصندوق المختلط	٥,٨٤١,٦٤٨	٣,٦٥٩,٢٠٤

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٤٣. حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية (تتمة)

أساس تخصيص الأرباح بين أصحاب الحسابات الاستثمارية والبنك

حصة البنك	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية	نسبة المشاركة في تخصيص الأرباح
١٪	٩٩٪	

ج) حقوق ملكية أصحاب الحسابات الاستثمارية في نهاية فترة التقرير؛

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	بآلاف الريالات السعودية
٢,٨٩٥,٠٠٠	٤,٨٩٥,٠٠٠	رصيد أصحاب الحسابات الاستثمارية قبل الربح
١٠٥,٢٤٧	٢٠٦,٥٥٣	يُضاف: الربح لأصحاب الحسابات الاستثمارية خلال السنة
(١١٥,٠٣٥)	(٢١٣,٩١٠)	ناقص: تخصيص الربح خلال السنة
٢,٨٨٥,٢١٢	٤,٨٨٧,٦٤٣	إجمالي قيمة أصحاب الحسابات الاستثمارية بعد حصة الأرباح وقبل احتياطات القيمة العادلة
(٩,٧٨٨)	(٧,٣٥٧)	الحصة في احتياطي القيمة العادلة
٢,٨٩٥,٠٠٠	٤,٨٩٥,٠٠٠	إجمالي حقوق الملكية لأصحاب الحسابات الاستثمارية

د) أساس تحديد أي احتياطي مخاطر الاستثمار والتغيرات التي حدثت في أي من تلك الاحتياطات خلال فترة التقرير

يتم إنشاء احتياطي مخاطر الاستثمار / احتياطي مضاربة عن طريق تجنب مبلغ محدد من الأرباح العائدة لأصحاب الحسابات الاستثمارية بعد اقتطاع حصة المضاربة من أجل الحد من آثار خسائر الاستثمار المستقبلية على أصحاب حسابات الاستثمار. يساعد احتياطي مخاطر الاستثمار البنك على تغطية خسائر الاستثمار غير المتوقعة كلياً أو جزئياً. في حال تغطية الخسائر كلياً، فإن استخدام احتياطي معادلة الأرباح قد يساعد على دفع الأرباح إلى أصحاب حسابات الاستثمار بغض النظر عن الخسائر.

فيما يتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار، يوافق أصحاب الحسابات الاستثمارية مقدماً في العقد الذي ينظم علاقتهم مع البنك، على نسبة من دخلهم التي قد يتم تخصيصها لكل احتياطي من هذه الاحتياطات. يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة البنك حسب تقديرها. ووفقاً للشروط والأحكام، في حال أي نقص، يجب على البنك أولاً استخدام أي مبلغ متاح من احتياطي المضاربة، وفي حال وجود أي عجز (بناء على رغبة البنك) يمكن للبنك اختيار (لكن غير ملزم) أن يقوم بعمل دفعة واحدة أو أكثر من دفعة من موارده النقدية لتغطية هذا النقص ويحق للبنك استعادة هذه المبالغ لاحقاً من مخصص المضاربة.

يُستخدم احتياطي مخاطر الاستثمار لإدارة وتخفيف المخاطر التي يواجهها البنك.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تتمة)

٤٣. حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية (تتمة)

المخاطر التجارية المنقولة

يمكن أن تؤدي مخاطر معدل العائد إلى نشوء مخاطر تجارية منقولة. قد يتعرض البنك لضغوط لدفع عائد أعلى من المعدل المكتسب على الموجودات لتتناسب مع معدلات المنافسين. لا يستطيع البنك أن يقدم لعملائه عوائد ثابتة ومضمونة على ودائعهم أو استثماراتهم. وبدلاً من ذلك، فإنهم يقومون بتطبيق نموذج المشاركة في المخاطر/العائد. ومع ذلك، من الناحية العملية، من المرجح أن يتوقع أصحاب الحسابات الاستثمارية عوائد تنافسية. وهذا يؤدي إلى وجود مخاطر تجارية منقولة للبنوك. من الضروري أن تقوم البنوك بإدارة المخاطر التجارية المنقولة بشكل فعال حتى تتمكن من التنافس مع نظرائها التقليديين. وللتخفيف من المخاطر التجارية المنقولة، قد تقرر البنوك التنازل عن أجزاء من أرباحها وبالتالي تقنع أصحاب الحسابات الاستثمارية بالعدول عن سحب الأموال. ومع ذلك، فإن ممارسة التنازل عن جزء أو كل أرباح المساهمين يمكن أن تؤثر سلباً على رأسمال البنك مما قد يؤدي إلى الإعسار في الظروف القاسية.

أ) الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار (مقدار احتياطي مخاطر الاستثمار المستخدم ومقدار المبلغ المخصص لاحتياطي مخاطر الاستثمار)

بآلاف الريالات السعودية		٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
الرصيد الافتتاحي	(١٢,١٠١)	(٢,٣١٣)	
إضافة	(٧,٣٥٧)	(٩,٧٨٨)	
مُحوّل	-		
الرصيد الختامي	(١٩,٤٥٨)	(١٢,١٠١)	

٤٤. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لتتماشى مع طريقة عرض السنة الحالية. إلا أنه لا يوجد تأثير لعمليات إعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

٤٥. الأحداث بعد فترة التقرير

في ٢٥ يناير ٢٠٢٤ م، اقترح مجلس الإدارة زيادة رأسمال البنك من خلال رسملة الاحتياطي النظامي عن طريق منح سهم واحد مقابل ٤ أسهم. تخضع أسهم المنحة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

٤٦. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة للإصدار من قبل أعضاء مجلس الإدارة في ٣١ يناير ٢٠٢٤ م (الموافق ١٩ رجب ١٤٤٥ هـ).