



البنك الأهلي السعودي
(شركة مساهمة سعودية)

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

محتويات القوائم المالية الموحدة

رقم الصفحة	رقم الإيضاح	
		تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
3		قائمة المركز المالي الموحدة
4		قائمة الدخل الموحدة
5		قائمة الدخل الشامل الموحدة
6		قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
7		قائمة التدفقات النقدية الموحدة
		إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة:
8	1	عام
10	2	أسس الإعداد
12	3	ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية
30	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
30	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي
31	6	الاستثمارات بالصافي
39	7	تمويل وسلف بالصافي
48	8	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
49	9	ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
50	10	حق استخدام الموجودات بالصافي
51	11	موجودات أخرى
52	12	المشتقات
58	13	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
58	14	ودائع العملاء
59	15	صكوك وسندات دين مصدرة
60	16	مطلوبات أخرى
61	17	رأس المال
61	18	احتياطي نظامي
61	19	الاحتياطيات الأخرى (التغيرات المترجمة في القيم العادلة)
61	20	الارتباطات والالتزامات المحتملة
64	21	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات
64	22	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
64	23	دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، بالصافي
65	24	مكاسب/دخل من الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
65	25	احتياطي المدفوعات على أساس الأسهم
66	26	التزامات مكافأة نهاية الخدمة
68	27	ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد
68	28	الشريحة الأولى - صكوك
69	29	توزيعات الأرباح
69	30	النقد وشبه النقد
69	31	القطاعات التشغيلية
71	32	ضمانات و موجودات مالية خاضعة للمقاصة
72	33	مخاطر الائتمان
84	34	مخاطر السوق
92	35	مخاطر السيولة
96	36	التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان
99	37	تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة
102	38	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
103	39	مكافآت الموظفين للمجموعة
104	40	كفاية رأس المال
105	41	حصة المجموعة في منشآت أخرى
107	42	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
109	43	خدمات إدارة الإستثمار
109	44	صندوق التنمية العقارية
109	45	أرقام المقارنة
109	46	موافقة مجلس الإدارة



كي بي إم جي للاستشارات المهنية

مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص.ب. 55078
جدة 21534
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢

المركز الرئيسي في الرياض

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهيئة 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 الرئيسي - الرياض

رقم السجل التجاري: ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤

هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠

فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٦٤ ٤٤٠٨

ey.ksa@sa.ey.com



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي السعودي ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتكون من 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 حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

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

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، 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. لكل أمر أدناه، تم إضافة وصف عن كيفية معالجته من خلال مراجعتنا في ذلك السياق.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

امر المراجعة الرئيسي	لماذا يعتبر بالغ الأهمية	كيفية معالجة هذا الامر أثناء مراجعتنا
تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة	<p>تم اثبات شهرة بمبلغ ٣٤ مليار ريال سعودي في قائمة المركز المالي الموحدة المتعلقة باندماج سامبا في البنك اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢١م. كما نُفذ البنك اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة السنوي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. وتم تخصيص الشهرة للوحدة المولدة للنقد الخاصة بالأفراد والمصرفية التجارية الشاملة بمبلغ ٢٥,٦ مليار ريال سعودي ومبلغ ٨,٤ مليار ريال سعودي، على التوالي. لم يتم تخصيص شهرة للوحدات المولدة للنقد في سوق المال والمصرفية الدولية.</p> <p>تم تنفيذ تقييم انخفاض القيمة من خلال مقارنة القيمة الدفترية لكل وحدة مولدة للنقد بما في ذلك الشهرة، مقابل قيمتها القابلة للاسترداد. تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة مولدة للنقد بناءً على احتسابات القيمة قيد الاستخدام. تستخدم طرق الاحتساب هذه نموذج التدفقات النقدية المخصومة من خلال استخدام توقعات التدفقات النقدية على أساس الموازنات المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يتم الحصول على القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد باستخدام المنهجية / الأساس الذي يتناسب مع طبيعة أعمال المجموعة. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد على أساس القيمة قيد الاستخدام التي تعكس محددات الأعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية.</p> <p>وبناءً على تقييم الإدارة بخصوص انخفاض القيمة، لم يتم احتساب أي مخصص انخفاض قيمة مقابل الشهرة.</p> <p>يتضمن نموذج القيمة قيد الاستخدام الخاص بالمجموعة للوحدات المولدة للنقد أحكاماً جوهرية وافتراسات تتعلق بتوقعات التدفقات النقدية، ومعدلات النمو طويلة الأجل ومعدلات الخصم، وهو ذا حساسية عالية تجاه التغيرات في هذه الافتراضات. إن العوامل المذكورة أعلاه زادت عدم اليقين حول التقديرات بشأن القيمة القابلة للاسترداد وبالتالي تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتحليل محددات الوحدات المولدة للنقد المختلفة وقيمتها ما إذا كانت ملائمة وتتطابق مع فهمنا للأعمال وتتوافق مع نظام التقارير الداخلية في المنشأة. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى معقولية تخصيص الشهرة لكل وحدة مولدة للنقد تم تحديدها. • كما قيمنا الخطة الاستراتيجية/ التشغيلية التي اعتمدتها الإدارة من خلال تحليل مدى معقولية الافتراضات الأساسية المتعلقة بمسارات العمل المستقبلية والأرقام المدرجة في الميزانية / المتوقعة وكذلك عن طريق إجراء اختبار رجعي للخطط الاستراتيجية / التشغيلية للسنوات السابقة مقابل النتائج الفعلية. إضافة إلى ذلك، قمنا بتحليل أنه تم تطبيقها بشكل ملائم في تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة الذي قامت به الإدارة. • قمنا بالاستعانة بمختصينا لتقييم مدى معقولية عمليات احتساب القيمة قيد الاستخدام والافتراضات الأساسية، بما في ذلك توقعات التدفقات النقدية ومعدلات الخصم المستخدمة. • قمنا أيضاً بحساسية نتائج نموذج القيمة قيد الاستخدام على العديد من الافتراضات الأساسية مثل معدل النمو طويل الأجل ومعدل الخصم، ضمن نطاق معقول ومحتمل يعكس البيئة الحالية. • اختبرنا دقة وإكتمال بيانات المدخلات في نموذج القيمة قيد الاستخدام على أساس العينة وفحصنا أيضاً دقة العمليات الحسابية. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بتقييم الانخفاض في قيمة الشهرة.



كي بي إم جي للاستشارات المهنية



نبني عالماً
أفضل للعمل

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	لماذا يعتبر بالغ الأهمية	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
	<p>اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تقدير التدفقات النقدية المستقبلية والافتراضات المستخدمة في احتساب القيمة المخصصة لهذه التدفقات النقدية تحتوي على تطبيق أحكام الإدارة وتقديراتها، بالإضافة إلى جهد كبير من الحكم المهني للمراجع في تقييم مدى معقولية أحكام الإدارة والافتراضات المستخدمة في نموذج انخفاض قيمة الشهرة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية الإيضاح (٣-١٩-١) بخصوص الشهرة والإيضاح (٤٢) الذي يتضمن الإفصاحات المتعلقة بالشهرة واختبار انخفاض قيمة الشهرة.</p>	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والسلف	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، بلغ إجمالي تمويل وسلف المجموعة مبلغ ٦١١,٨٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٥٥٦,٧١٩ مليون ريال سعودي) [يتضمن ذلك القروض المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة بمبلغ ٣,١٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٢,٩٥٧ مليون ريال سعودي)] مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الذي تم الاحتفاظ به بمبلغ ١٠,٢٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١١,٤٠٨ مليون ريال سعودي).</p> <p>اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن تقديرات وأحكاماً جوهرية من الإدارة ولديه تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تتضمن مجالات الحكم الرئيسية ما يلي:</p> <p>١. تصنيف التمويل والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ بناء على تحديد:</p> <p>أ) التعرضات التي حصل فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>ب) التعرضات التي حصل فيها انخفاض في القيمة أو المتعثرة بشكل فردي.</p>	<p>قمنا بفهم آخر المستجدات في تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة بخصوص التمويل والسلف بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة والسياسة المحاسبية والمنهجية وكذلك التغييرات الرئيسية التي تم إجراؤها خلال السنة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية للمجموعة والمنهجية الخاصة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).</p> <p>قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص فعالية تشغيل الضوابط الرقابية الرئيسية (بما فيها الضوابط الرقابية العامة وضوابط التطبيقات لـ "تقنية المعلومات" ذات العلاقة) فيما يتعلق بـ:</p> <p>○ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك حوكمة النموذج، والتحقق منه خلال السنة وأي تحديثات في النموذج تم عملها خلال السنة بما فيها موافقة لجنة الائتمان والإدارة العلاجية للمدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية للإدارة، إن وجدت،</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

امر المراجعة الرئيسي	لماذا يعتبر بالغ الأهمية	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
	<p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو تعثرها أو تلك المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، وفي هذه الحالة يعتمد المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى فترة التمويل والسلف (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني).</p> <p>طبقت المجموعة أحكاماً إضافية لتحديد وتقدير التعرضات التي حصل فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرض المتعثر، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والافتراضات المتطورة وإدخال الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المتعلقة بها والترجيحات للاحتمالات المتوقعة.</p> <p>٣. الحاجة لتطبيق نموذج المخصصات الإضافية للإدارة باستخدام حكم من خبير ائتماني لبيان جميع عوامل الخطر ذات الصلة، والتي ربما لم يتم تغطيتها بواسطة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ تصنيف التمويل والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد التعثر / التعرضات منخفضة القيمة بشكل فردي، ○ أنظمة تقنية المعلومات والتطبيقات التي تتعلق بنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ تكامل بيانات المدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>● بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ التصنيفات الداخلية التي حددتها الإدارة، بناءً على نماذج التصنيف الداخلية للمجموعة، وأخذنا في الاعتبار التصنيفات المحددة مقابل ظروف السوق الخارجية ومدى توفر معلومات السوق، ○ مراحل خسائر الائتمان المتوقعة التي حددتها الإدارة، و ○ حسابات الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة، من خلال تحليل مدى معقولية واكتمال ودقة وملاءمة المدخلات بما في ذلك الافتراضات المستخدمة فيها، على سبيل المثال لا الحصر، احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بالنظر إلى نسب التخلف عن السداد؛ و ○ بخصوص عينة تمويل وسلف مختارة، قمنا بمراجعة تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد بما في ذلك تأثير الضمانات وموارد السداد الأخرى.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	لماذا يعتبر بالغ الأهمية	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
	<p>إن تطبيق مثل هذه الأحكام والتقدير، أدى إلى قدر أكبر من عدم اليقين في التقدير حيال احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وبالتالي أثرت على مخاطر المراجعة حول خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى المعلومات عن السياسات المحاسبية الهامة، الإيضاح ٢٤-٣ و ٢٥-٣ و ٢٧ المتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٦-٢ (ج) الذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المطبقة من قبل المجموعة، والإيضاح ٣-٧ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل التمويل والسلف، والإيضاح ٣٣ لمزيد من التفاصيل حول تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي أخذت في الاعتبار لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم مدى ملاءمة المعايير الخاصة بالمجموعة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرض لـ "التعثر" و"الانخفاض في القيمة بشكل فردي"، وتصنيفاتها على مراحل. إضافة إلى ذلك، بالنسبة لعينة من التمويل والسلف، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي لمحفظة التمويل والسلف للمجموعة بناءً على سياسة التصنيف المرحلي للمجموعة ومعرفة العملاء المقابلين وتحليل المعلومات المالية ذات الصلة. • قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة والمعقولة والملاءمة للعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة في الاعتبار (في ضوء الحقائق والظروف السائدة للقروض والسلفيات المقابلة) عند تطبيق المخصصات الإضافية أو عمل تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وذلك نظراً للقيود على البيانات والنموذج أو أي شيء آخر. • قمنا بتقييم معقولة الافتراضات الأساسية التي طبقتها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية وبالتحديد أخذ عدم اليقين والتقلبات ضمن السيناريوهات الاقتصادية. • قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التي تتعلق باحتسابات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. • وحيثما اقتضى الأمر، قمنا باستخدام متخصصين لمساعدتنا في فحص حسابات النموذج، وتقييم المدخلات المرتبطة ببعضها وتقييم معقولة الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد المتغيرات الاقتصادية ككل والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة واحتمالية التراجعات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية للإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

امر المراجعة الرئيسي	لماذا يعتبر بالغ الأهمية	كيفية معالجة هذا الامر أثناء مراجعتنا
		<ul style="list-style-type: none"> • وقمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.
الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية لاستثمارات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، كان لدى المجموعة إجمالي استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٢٣٩,٧١١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٢٣٠,٦٨٣ مليون ريال سعودي) تم الاحتفاظ مقابلها بمخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٦٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (٢٠٢٢م: ٥٥,٣ مليون ريال سعودي). تتضمن هذه الاستثمارات سندات وصكوك حكومية وشبه حكومية وشركات وسندات أخرى تخضع لمخاطر الانخفاض في القيمة نتيجة لظروف مثل قيود السيولة التي يواجهها المصدرون.</p> <p>نظراً للموضوعية المتأصلة في عملية تحديد وحساب مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية، فإن الأمر يتطلب استخدام الإدارة لأحكام جوهرية. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يتعين على الإدارة تحديد وإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة. واستلزم ذلك ممارسة حكم جوهرية، خصوصاً في مجالات تصنيف الاستثمارات إلى مراحل ١، ٢، و ٣ كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد فترات المعالجة واحتساب احتمالية التعثر ونسب الخسارة الافتراضية للأطراف المقابلة.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً")، باستثناء استثمارات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة أو القائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها وتلك التي في حالة تعثر أو تلك التي تم تصنيفها على أنها موجودات مشتراة أو ناشئة ذات قيمة</p>	<p>شملت إجراءات مراجعتنا، استجابةً للمخاطر الجوهرية المرتبطة بمخصص انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية الخاصة باستثمارات الدين للمجموعة والمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تقييم مدى ملاءمة وكفاية مخصصات الانخفاض في القيمة المقابلة وقمنا باتخاذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وبفحص فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية في إجراءات الإدارة لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة مقابل الاستثمار في أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. • تحققنا من مدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والاساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. • بالنسبة للمخصص مقابل أدوات الدين المصنفة كمرحلة ١، ومرحلة ٢، ومرحلة ٣، حصلنا على فهم لمنهجية التخصيص في المجموعة، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة وملائمتها. وبالنسبة لعينة من الاستثمارات في أدوات الدين، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض المتعثر، واحتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر المستخدمة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. • كما قمنا باختبار تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأدوات الدين وما إذا كانت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لها تمت معالجتها أم لا. كما قمنا بالتحقق من معقولية وأسباب المخصصات الإضافية للإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

امر المراجعة الرئيسي	لماذا يعتبر بالغ الأهمية	كيفية معالجة هذا الامر أثناء مراجعتنا
	<p>ائتمانية منخفضة، في هذه الحالة يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الاستثمارات ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني").</p> <p>عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية منخفض في القيمة الائتمانية، فإن المجموعة تعتبر الملاءة الائتمانية كما تظهر في عوائد السندات / الصكوك ويتم تقييمها من وكالات التصنيف، وقدرة البلد على الوصول إلى الأسواق المالية لإصدار دين جديد، واحتمال إعادة هيكلة الدين، وآليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم لذلك البلد، وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات.</p> <p>وبما أن استثمارات الدين تشكل أحد المكونات الجوهرية في الموجودات الموحدة للمجموعة، واستناداً إلى أهمية الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في الجوانب السابق ذكرها، فقد اعتبرنا الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمجموعة كأمر مراجعة رئيسي.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى المعلومات عن السياسات المحاسبية الهامة، الإيضاح ٣ - ٢٤ و ٣ - ٢٥ و ٣ - ٢٧ المتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٦-٢ (ج) الذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات والأحكام والاقتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المطبقة من قبل المجموعة، والإيضاح ٦-٦ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل الاستثمارات، والإيضاح ٣٣ لمزيد من التفاصيل حول تحليل جودة الائتمان والاقتراضات الرئيسية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • وحيثما اقتضى الأمر، قمنا باستخدام متخصصين، بما في ذلك متخصصين في تكنولوجيا المعلومات وخبراء نماذج المخاطر المالية، للتأكد من إعادة معايرة النموذج الذي تم بناءه وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة وتكامل البيانات. • وقمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	لماذا يعتبر بالغ الأهمية	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
تقييم الأدوات المالية المشتقة غير المتداولة، وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، بلغت القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المشتقة وغير المشتقة بالقيمة العادلة مبلغ ٧١,٩٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٧٠,٧٧٩ مليون ريال سعودي) ٢٠,١٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١٩,٤٢٠ مليون ريال سعودي)، على التوالي.</p> <p>يتم تحديد القيم العادلة لهذه الأدوات المالية من خلال تطبيق طرق التقييم والتي عادة ما تتضمن ممارسة أحكام من الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات.</p> <p>يوجد عدم يقين في التقدير لتلك الأدوات غير المتداولة في سوق نشط (أي غير مدرجة) وعندما تستخدم أساليب النموذج الداخلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدخلات تقييم يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٢ من الاستثمارات)، و • مدخلات تقييم لا يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٣ من الاستثمارات) <p>يعتبر عدم التيقن من التقديرات عالياً تحدياً للاستثمارات ضمن المستوى الثالث.</p> <p>تم اعتبار تقييم المجموعة للأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة ضمن المستويين (٢) و (٣) كأمر مراجعة رئيسي نظراً لدرجة التعقيد في تقييم هذه الاستثمارات وأهمية الأحكام والتقديرات التي قامت بعملها الإدارة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٢ - ٦ (أ) حول القوائم المالية الموحدة للاطلاع على تفاصيل الأحكام الجوهرية المطبقة في تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة، والإيضاح ٣٧ الذي يبين منهجية تقييم الاستثمارات التي استخدمتها المجموعة والأحكام والتقديرات الجوهرية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية على: <ul style="list-style-type: none"> ○ إجراءات الإدارة في تنفيذ تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة، و ○ نظام تقنية المعلومات وتكامل معلومات وبيانات محفظة الاستثمارات المحفوظ بها. • قمنا بتقييم أساليب التقييم والمدخلات ومعقولة الافتراضات التي استخدمتها الإدارة في تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة. • اختبرنا تقييماً لعينة من الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية ومعدلات الخصم المستخدمة والبيانات المقارنة للمنشأة وخصومات السيولة ومقارنتها مع البيانات الخارجية. • بالإضافة إلى إجراء اختبار بشكل مستقل لتقييم المشتقات، قمنا أيضاً بفحص تقييم عينات مختارة مقابل بيانات التقييم الصادرة عن تقييم الطرف المقابل. • قمنا بتقييم مدى كفاية التسلسل الهرمي للأدوات المالية وأخذنا في الاعتبار الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٣ م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٣ م، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها. المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي فيها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وأثناء القيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

وإذا خالصنا إلى وجود خطأ جوهري في التقرير السنوي للبنك عند قرائتنا له، فإننا مطالبون بإبلاغ الأمر إلى المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمتطلبات المعمول بها في التنظيم للشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك، وهم المسؤولون عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

المكلفون بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة 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 إجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام المديرين لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند 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 وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة المجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما يتطلب ذلك.



كي بي إم جي للاستشارات المهنية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توافرت إلينا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك غير مُلتزم من جميع النواحي الجوهرية، للمتطلبات المعمول بها في التنظيم للشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن / كي بي إم جي للاستشارات المهنية
ص ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

عن / شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
ص ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

١٣ فبراير ٢٠٢٤ م

(الموافق ٣ شعبان ١٤٤٥ هـ)




قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات السعودية)

2022	2023	إيضاح	الموجودات
41,611,004	47,498,960	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
16,496,730	34,563,457	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي
258,291,891	269,128,954	6	استثمارات بالصافي
545,310,659	601,527,454	7	تمويل وسلف بالصافي
20,574,129	21,303,650	12	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
246,049	246,049	8	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
9,993,143	11,000,461	9	ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
34,006,782	34,006,782	42	الشهرة
7,382,528	6,562,248	42	موجودات غير ملموسة
1,533,960	1,038,915	10	حق استخدام الموجودات بالصافي
10,049,291	10,204,237	11	موجودات أخرى
945,496,166	1,037,081,167		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
150,994,919	211,665,630	13	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
568,283,076	590,051,062	14	ودائع العملاء
12,987,176	13,889,142	15	صكوك وسندات دين مصدرة
19,420,104	20,145,388	12	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
27,033,260	24,701,232	16	مطلوبات أخرى
778,718,535	860,452,454		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
44,780,000	60,000,000	17	رأس المال
63,701,800	63,701,800		علاوة رأس المال
(2,027,503)	(2,202,680)	25	أسهم خزينة
36,020,442	41,115,165	18	احتياطي نظامي
(7,807,848)	(3,718,277)	19	احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
409,021	414,543	25	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
21,965,712	9,157,165		أرباح مبقاة
(6,555,990)	(7,750,343)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
150,485,634	160,717,373		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
15,487,500	15,187,500	28	الشرية الأولى صكوك
165,973,134	175,904,873		إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية
804,497	723,840	41	حقوق الأقلية
166,777,631	176,628,713		إجمالي حقوق الملكية
945,496,166	1,037,081,167		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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


سعيد محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة



طلال أحمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف

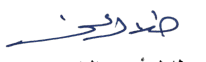

أحمد علي الظبي
المسؤول المالي الأول للمجموعة

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات السعودية)

2022	2023	إيضاح	
34,393,430	49,856,985	21	الدخل من التمويل والإستثمارات
(8,106,231)	(22,848,045)	21	المصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية
26,287,199	27,008,940		صافي الدخل من التمويل والإستثمارات
3,735,932	3,925,081	22	دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
1,580,071	1,945,425		دخل تحويل عملات أجنبية بالصافي
1,694,061	2,415,641	23	مكاسب من الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
773,837	594,425	24	مكاسب/دخل الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
(1,066,547)	(1,300,111)		مصاريف عمليات أخرى بالصافي
33,004,553	34,589,401		إجمالي دخل العمليات التشغيلية
4,310,284	4,661,701		رواتب ومصاريف الموظفين
530,760	549,079		إيجارات ومصاريف المباني
1,435,235	1,458,904	10 و 9	استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحق استخدام الموجودات
844,865	820,280	42	إطفاء موجودات غير ملموسة
2,663,574	2,867,119		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
9,784,718	10,357,083		إجمالي مصاريف العمليات قبل خسائر الائتمان المتوقعة
1,685,484	922,748	7 و 6	مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة بالصافي
11,470,202	11,279,831		إجمالي مصاريف العمليات التشغيلية
21,534,351	23,309,570		دخل من العمليات التشغيلية بالصافي
(257,572)	(536,996)		مصاريف العمليات الغير تشغيلية الأخرى بالصافي
21,276,779	22,772,574		دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(2,547,942)	(2,663,747)		مصروف الزكاة وضريبة الدخل
18,728,837	20,108,827		صافي دخل السنة
18,580,690	20,009,968		صافي دخل السنة العائد إلى:
148,147	98,859	41	مساهمي البنك
18,728,837	20,108,827		حقوق الأقلية
3.03	3.23	27	صافي دخل السنة
3.02	3.23	27	ربحية السهم الأساسية (موضحة بالريال السعودي للسهم)
			ربحية السهم المخفضة (موضحة بالريال السعودي للسهم)

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


سعيد محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة


طلال أحمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


أحمد علي الظبي
المسؤول المالي الأول للمجموعة

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات السعودية)

2022	2023	
18,728,837	20,108,827	صافي دخل السنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البندون التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في أعوام لاحقة:
(1,800,964)	(2,666,145)	صافي خسائر الحركة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأدوات حقوق الملكية والتقييم الاكتواري
		البندون التي يمكن أو سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في أعوام لاحقة:
(703,506)	(1,766,698)	صافي الحركة في خسائر احتياطي فرق العملة الأجنبية
		أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر:
(6,025,085)	1,470,231	- صافي التغيرات في القيم العادلة
(179,014)	58,309	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
(649,134)	(109,956)	- الجزء الفعال من التغيرات في القيم العادلة
20,431	431,896	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(9,337,272)	(2,582,363)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
9,391,565	17,526,464	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
9,358,779	17,894,277	مساهمي البنك
32,786	(367,813)	حقوق الأقلية
9,391,565	17,526,464	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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



سعيد محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة



طلال أحمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف



أحمد علي الظبي
المسؤول المالي الأول للمجموعة

المعادن لمساهمي البنك												
إيضاح	رأس المال	علاوة رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	احتياطي تنظيمي	احتياطي تغطية مخاطر	احتياطي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطي فرق العملة الأجنبية	إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية
الرصيد في 1 يناير 2023م	44,780,000	63,701,800	(2,027,503)	36,020,442	(769,271)	(7,038,577)	409,021	21,965,712	(6,555,990)	150,485,634	15,487,500	804,497
مباي دخل السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,009,968	-	98,859
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى خلال السنة	-	-	-	-	-	(1,243,278)	-	-	-	(1,194,353)	-	(466,672)
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل خلال السنة	-	-	-	-	-	(1,243,278)	-	-	-	(1,194,353)	-	(367,813)
تسويات توحيد أخرى	-	-	-	(795)	-	37,319	-	(685)	-	-	-	35,839
التأثير الناتج من تطبيق معيار المحاسبة الدولي في 29 في شركة تابعة أجنبية	-	-	-	71,843	-	75,873	-	918,507	-	1,066,223	-	287,156
إصدار أسهم منحة المحول للاحتياطي النظامي	15,220,000	-	-	-	-	(15,220,000)	-	-	-	-	-	-
إصدار الشريحة الأولى مسكوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استدعاء الشريحة الأولى مسكوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تكليف متعلقة بالشريحة الأولى مسكوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شراء أسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسوية مدفوعات على أساس الأسهم عن طريق أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي برنامج أسهم الموظفين - المحمل على قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل مكسب / (خسارة) القيمة العادلة المخففة لأدوات حقوق الملكية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2022م	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2023م	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	60,000,000	63,701,800	(2,202,680)	41,115,165	(447,331)	(3,270,946)	414,543	9,157,165	(7,750,343)	160,717,373	15,187,500	723,840

المعادن لمساهمي البنك												
إيضاح	رأس المال	علاوة رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	احتياطي تغطية مخاطر	احتياطي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطي فرق العملة الأجنبية	إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في 1 يناير 2022م	44,780,000	63,701,800	(2,137,887)	31,262,024	(140,568)	1,024,290	347,885	17,241,990	(6,069,092)	150,010,442	12,187,500	571,570
مباي دخل السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,580,690	-	148,147
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى خلال السنة	-	-	-	-	-	(8,106,310)	-	-	-	(486,898)	-	(115,361)
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل خلال السنة	-	-	-	-	-	(8,106,310)	-	-	-	(486,898)	-	32,786
تسويات توحيد أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التأثير الناتج من تطبيق معيار المحاسبة الدولي في 29 في شركة تابعة أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إصدار أسهم منحة المحول للاحتياطي النظامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إصدار الشريحة الأولى مسكوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استدعاء الشريحة الأولى مسكوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تكليف متعلقة بالشريحة الأولى مسكوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شراء أسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسوية مدفوعات على أساس الأسهم عن طريق أسهم الخزينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي برنامج أسهم الموظفين - المحمل على قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل مكسب / (خسارة) القيمة العادلة المخففة لأدوات حقوق الملكية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2021م	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2022م	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م	44,780,000	63,701,800	(2,027,503)	36,020,442	(769,271)	(7,038,577)	409,021	21,965,712	(6,555,990)	150,485,634	15,487,500	804,497

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


سعيد محمد القدسي
رئيس مجلس الإدارة


طلال أحمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف


أحمد علي الحجي
المسؤول المالي الأول للمجموعة

MN

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	2023	2022
الأنشطة التشغيلية		
صافي دخل السنة قبل الزكاة و ضريبة الدخل	22,772,574	21,276,779
تعديلات لمطابقة صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
إطفاء خصم الأدوات المالية لغير أغراض المتاجرة بالصافي	(60,056)	135,041
مكاسب أدوات مالية غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي	(228,386)	(381,371)
مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي	(74,719)	(159,557)
خسائر استبعاد أصول مستردة أخرى	59,718	71,492
استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحق استخدام الموجودات	1,458,904	1,435,235
صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة	922,748	1,685,484
إطفاء موجودات غير ملموسة	820,280	844,865
مصرفوف برنامج أسهم الموظفين	141,575	191,390
صافي الخسارة النقدية من تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 - الاقتصاد مفرط التضخم	522,869	308,951
	26,335,507	25,408,309
صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:		
ودائع نظامية لدى البنك المركزي السعودي	(897,272)	206,087
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ التعاقد الأولي بالصافي	(4,343,547)	97,806
استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	(5,032,172)	1,608,942
تمويل وسلف بالصافي	(65,350,620)	(55,312,838)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	(862,914)	(11,476,694)
موجودات أخرى	1,004,135	9,060,854
صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	61,250,419	34,313,342
ودائع العملاء	30,194,648	(12,920,144)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	756,580	10,039,539
مطلوبات أخرى	(3,976,189)	(5,264,632)
	39,078,575	(4,239,429)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	38,316,163	37,039,460
شراء استثمارات غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	(45,845,826)	(63,823,184)
شراء ممتلكات، معدات وبرامج	(2,003,861)	(2,071,246)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	157,891	304,687
	(9,375,633)	(28,550,283)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
سندات دين مصدرة	2,382,867	10,556,960
سندات دين مسددة	(1,916,733)	(3,606,452)
إصدار الشريحة الأولى صكوك	1,000,000	3,300,000
إستدعاء الشريحة الأولى صكوك	(1,300,000)	-
تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك	(772,528)	(567,915)
شراء أسهم خزينة	(347,766)	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لسنة 2022م و 2021م	(2,686,800)	(4,030,200)
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة للنصف الأول لسنة 2023م و 2022م	(5,100,000)	(4,925,800)
	(8,740,960)	726,593
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية		
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وشبه النقد	20,961,982	(32,063,119)
احتياطي فرق العملة الأجنبية - صافي الحركة للنقد وشبه النقد في بداية السنة	(639,961)	(651,750)
النقد وشبه النقد في بداية السنة	20,158,433	52,873,302
النقد وشبه النقد في نهاية السنة	40,480,454	20,158,433
الدخل من التمويل والإستثمارات المستلم خلال السنة	49,236,595	32,996,576
المصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية المدفوعة خلال السنة	21,486,095	6,519,638
معلومات إضافية غير نقدية		
حركة الاحتياطيات الأخرى والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة	1,850,480	(6,832,802)

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

سعيد محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة

طلال أحمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف

أحمد علي الظبي
المسؤول المالي الأول للمجموعة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

1 عام

(1.1) مقدمة

البنك الأهلي السعودي هو شركة سعودية مساهمة تأسست ورخصت بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في 28 رجب 1369هـ (الموافق 15 مايو 1950م) ومقيدة بالسجل التجاري تحت رقم 4030001588 في تاريخ 19 صفر 1418هـ (الموافق 26 يونيو 1997م). يخضع البنك لرقابة البنك المركزي السعودي.

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية وإدارة الإستثمار. كما تقدم المجموعة أيضاً منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة غير مرتبطة بعمولات خاصة والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة أنشأها البنك.

يعمل البنك من خلال شبكة فروع البالغ عددها 470 فرعاً (31 ديسمبر 2022م: 494 فرعاً) و 19 مركزاً لخدمة الأفراد (31 ديسمبر 2022م: 16 مركزاً) و 96 مركزاً للحوالات السريعة (31 ديسمبر 2022م: 120 مركزاً) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً أربعة فروع عاملة خارج المملكة وهي في مملكة البحرين، دولة الامارات العربية المتحدة، دولة قطر وجمهورية سنغافورة. قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ 23 نوفمبر 2015م اغلاق عمليات فرع بيروت، لبنان. تم استلام الموافقات الرسمية اللازمة بخصوص إغلاق الفرع والاجراءات القانونية بإغلاقه قيد التنفيذ.

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

برج البنك الأهلي السعودي
مركز الملك عبدالله المالي
طريق الملك فهد،
حي العقيق-3208،
الرياض 13519 - 6676،
المملكة العربية السعودية

هذه القوائم المالية تشمل القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي السعودي ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

1 عام (تمة)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %		العملة الوظيفية	وصف
	31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2022م		
شركة الأهلي المالية السعودية (الأهلي كابيتال)	100.00%	100.00%	الريال السعودي	شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية وإدارة أنشطة الأصول للبنك.
شركة الأهلي المالية السعودية - دبي	100.00%	100.00%	الدولار الأمريكي	شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة تأسست في جزر كايمان بهدف الاستقطاب والهيكلة والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري في الأسواق الناشئة.
شركة الأهلي المالية السعودية للاستثمار العقاري	100.00%	100.00%	الريال السعودي	شركة ذات غرض خاص مسجلة في المملكة العربية السعودية. ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري في تملك وتسجيل الموجودات العقارية نيابة عن الصناديق العقارية التي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية السعودية.
بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)	67.03%	67.03%	الليرة التركية	بنك مشارك مسجل في تركيا يعمل عن طريق استقطاب الأموال من خلال حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح ويقوم باقراض هذه الأموال للعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة في الأرباح والخسائر. يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارل كيرالما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارل كيرالما وهي شركات ذات غرض خاص أسست لإصدار الصكوك للبنك التركي.
الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة	100.00%	100.00%	الريال السعودي	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وتتمثل الشركة العقارية المطورة في إدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.
شركة البنك الأهلي السعودي للأسواق المحدودة	100.00%	100.00%	الدولار الأمريكي	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان. تمارس الشركة أعمالها في المتاجرة بالمشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.
إيست قيت مينا - حقوق الملكية المباشرة ال. بي	100.00%	100.00%	الدولار الأمريكي	صندوق أسهم خاصة يقع مقره في جزر كايمان وتتم إدارته من قبل شركة الأهلي المالية السعودية - دبي. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة وذلك في الأعمال ذات النمو العالي في دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
شركة الأهلي للإسناد الخارجي	100.00%	100.00%	الريال السعودي	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة أعمالها في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.
سامبا بنك ليميتد، باكستان (اس بي إل)	84.51%	84.51%	الروبية الباكستانية	شركة تابعة تأسست كشركة بنكية في باكستان وتمارس نشاطها في المصرفية التجارية والخدمات ذات الصلة وهي مدرجة في سوق الأسهم الباكستانية.
شركة سامبا للعقارات	100.00%	100.00%	الريال السعودي	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية، تعمل على إدارة المشاريع العقارية نيابة عن البنك.
شركة البنك الأهلي السعودي للأسواق العالمية المحدودة	100.00%	100.00%	الدولار الأمريكي	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان، بغرض إدارة بعض معاملات بالخبزينة.
شركة البنك الأهلي السعودي للتمويل المحدودة	100.00%	100.00%	الدولار الأمريكي	شركة ذات مسؤولية محدودة بموجب قوانين جزر كايمان تأسست بغرض رئيسي وهو توفير السيولة للبنك من خلال إصدار سندات الدين.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

2 أسس الإعداد

(2.1) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ويشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.
- دخل نظام الشركات الجديد الصادر حيز التنفيذ بموجب المرسوم الملكي م/ 132 بتاريخ 1/12/1443هـ (الموافق 30 يونيو 2022م) (يشار إليه فيما بعد بـ "النظام") في 26/6/1444هـ (الموافق 19 يناير 2023م). بالنسبة لأغلب أحكام النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين من 26/6/1444هـ (الموافق 19 يناير 2023). تقوم الإدارة حالياً بتعديل النظام الأساسي للبنك / اللوائح الداخلية لأية تغييرات لمواءمة المواد مع أحكام النظام. بالتالي، سيقيم البنك بتقديم عقد التأسيس المعدل/ النظام الأساسي المعدل إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمصادقة عليه.

(2.2) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. التزام المنافع المحددة بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، أو تعديلها بطريقة أخرى لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر التي يتم التحوط لها. تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة.

(2.3) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والتي هي العملة الوظيفية للبنك، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، إلا في الحالات المبينة.

(2.4) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي السعودي والقوائم المالية لشركاته التابعة (انظر الإيضاح رقم 1.2). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

تستبعد الأرصدة بين المجموعة والإيرادات والمصروفات (باستثناء مكاسب وخسائر معاملات صرف العملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين المجموعة بحسب مقتضى الحال عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

(2.5) الاستمرارية

تعد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية والذي يتضمن تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات ضمن دورة الأعمال العادية. قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تيقن جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرارية.

(2.6) التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة أن تمارس حكمها أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام باستمرار وذلك على أساس الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى التي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل هذه الظروف. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات، في حال أثرت المراجعة على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة والفترة المستقبلية في حال أثرت المراجعة على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات وافتراضات أو مارست أحكام بشأنها:

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم من خلاله بيع أصل أو الدفع لتحويل التزام بين أطراف رغبة في معاملة نظامية للمشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات؛ أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المشاركين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية.

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

يتم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (انظر الإيضاح رقم 37).

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات أدنى مستوى المهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات بناء على طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

2 أسس الإعداد (تتمة)

(2.6) التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ب) الأحكام المتعلقة بتصنيف صكوك الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية مقابل المطلوبات

يتطلب تحديد تصنيف الصكوك من الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أحكاماً هامة ترتبط بتفسير بعض البنود في تعميم نشرة الإصدار. تُصنف المجموعة صكوك الشريحة الأولى المصدرة دون تواريخ استرداد/استحقاق محددة (صكوك دائمة) كجزء من حقوق الملكية ولا تُلزم المجموعة بدفع أرباح عنها عند وقوع حدث يستدعي عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل المجموعة وفقاً لشروط وأحكام معينة مما يعني بشكل أساسي أن سبل المعالجة المتاحة لحاملي الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ويصعب ممارستها.

(ج) انخفاض قيم الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير مالي أو أكثر لتحديد ما إذا كان هناك وجود مؤشر للانخفاض. في حالة وجود أي مؤشر للانخفاض، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة أي انخفاض في قيم هذه الموجودات إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أو وحدة توليد النقد له تفوق أو تتجاوز قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد لأي موجودات أو وحدة توليد نقدي هي "قيمة الاستخدام" أو "القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف الاستبعاد" أيهما أكبر. لتقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية وذلك باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييم الوضع الحالي للسوق فيما يخص القيم الحالية للتدفقات النقدية والمخاطر المحددة لتلك الموجودات. تعتمد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أسعار السوق السائدة أو في حالة عدم وجود أسعار سائدة في السوق، يتم تقدير الأسعار على أصول مشابهة أو في حالة عدم وجود أسعار تقديرية لهذه الأصول، يعتمد احتسابها على التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

لغرض فحص الانخفاض في القيمة، يتم من تاريخ الاستحواذ توزيع مبلغ الشهرة الناتج عن تجميع الأعمال على كل من وحدات أو مجموعات وحدات توليد النقد للمجموعة والتي يتوقع منها الاستفادة من المنافع المضاعفة الناتجة من تجميع الأعمال بغض النظر عن إذا ما كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى المستحوذ عليها قد تم توزيعها على تلك الوحدات أو مجموعة الوحدات.

تعتبر الشركات التابعة كوحدة توليد نقدي بغرض اختبار انخفاض قيمة الشهرة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. يتم توزيع خسائر الانخفاض المثبتة والمتعلقة بوحدة توليد النقدي أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدات ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (أو مجموعة الوحدات) متضمناً الموجودات غير الملموسة على أساس تناسبي بشرط أن القيمة الدفترية للموجودات الأخرى لا تنخفض إلى ما دون قيمها العادلة.

عندما تكون الشهرة جزءاً من وحدة أو مجموعة وحدات توليد النقد ويتم استبعاد جزء من العمليات المدرجة تحت هذه الوحدة أو مجموعة الوحدات، فإنه يتم احتساب الشهرة المتعلقة بهذه العمليات المستبعدة من ضمن القيمة الدفترية لهذه العمليات عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. ويتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة حسب القيم النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المتبقي من وحدات توليد النقدي. الرجاء الرجوع للإيضاح 42 لمزيد من التفاصيل.

عند بيع الشركات التابعة، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وبين صافي الموجودات مضافاً إليها احتياطي فرق العملة الأجنبية المتراكم ورصيد الشهرة القائم وذلك في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم عكس قيد خسائر انخفاض الشهرة والمثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الأصول غير المالية المحتفظ بها ضمن ترتيبات المراجعة حسب التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع التقديري في النشاط العادي لمثل تلك المعاملات، ناقصاً مصروفات البيع، أي خسارة انخفاض في القيمة تنشأ نتيجة قياس هذه الأصول بصافي القيمة القابلة للتحقق يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند دخل/ (مصاريف) عمليات أخرى بالصافي.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم في تاريخ كل تقرير مالي إعادة تقييم خسائر الانخفاض المثبتة في فترات سابقة لتحديد أي مؤشرات تدل على تقليص هذه الخسائر أو عدم وجودها. يتم استرداد خسائر الانخفاض إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. كما يتم استرداد خسائر الانخفاض فقط إلى حد عدم تجاوز القيمة الدفترية للموجودات للقيمة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء في حالة عدم إثبات أي خسائر انخفاض.

(د) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. تحديد ما إذا كانت المجموعة تتحكم في مثل هذه الصناديق الاستثمارية، تعتمد على تقديرات عوائد المنافع الاقتصادية على الصناديق (تتضمن أي عموالات أو رسوم إدارية متوقعة) وحقوق المساهمين في الاستغناء عن مدير الصندوق.

(هـ) مخصصات للمطلوبات والأتعاب

ترفع ضد المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية دعاوى ومطالبات مختلفة. وتقوم الإدارة بدراسة الدعاوى والمطالبات وتقييم المخاطر التي يمكن أن تنشأ عنها. كما تقوم أيضاً بوضع المخصصات المناسبة لمواجهة الخسائر المحتملة. ويقوم البنك بتسجيل المطالبات المرفوعة ضده أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة بناء على أفضل التقديرات للمبالغ المطلوبة لتسوية تلك المطالبات.

(و) قياس التزام الاستحقاقات المحددة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها للتوصل إلى الالتزام المقدّر كما في تاريخ التقرير المالي، تستخدم المجموعة افتراضات تتضمن معدل الخصم والمعدل المتوقع لزيادة المرتبات والاستثمارات وسن التقاعد العادي.

(ز) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والبرامج الأخرى وحق استخدام الموجودات

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار والاستعمالات الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والبرامج لحساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدامات المتوقعة للموجودات أو الاستهلاك الفعلي. يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ومصاريف الاستهلاك / الإطفاء المستقبلي من قبل الإدارة عندما تعتقد أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

(ح) مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة

تمارس المجموعة الحكم وتطبق استخدام فرضيات متنوعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3).

(ط) تصنيف الأدوات المالية

تمارس المجموعة الحكم في تصنيف الأدوات المالية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3).

(ي) تجميع الأعمال وتقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

مارست المجموعة حكمها فيما يخص اندماج البنك مع سامبا وتقييم الانخفاض في قيمة الشهرة ذات الصلة. (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 42 لمزيد من التفاصيل).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتغيرات فيها:

(3.1) التغيرات في السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية

(أ) السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من 1 يناير 2023م، الموضحة في الإيضاح (ج) أدناه. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر ولكن لم يدخل حيز التنفيذ.

(ب) اقتصاد مفرط التضخم

تعتبر تركيا اقتصاداً ذات تضخم مفرط منذ الربع الثاني لسنة 2022م. تم تحديد الاقتصاد التركي على أنه مفرط التضخم بناءً على المعايير التي وضعها معيار المحاسبة الدولي (29) "التقرير المالي في الاقتصادات ذات التضخم الجامح". وقد تم تحديد ذلك بعد تقييم سلسلة من الأوضاع النوعية والكمية، بما في ذلك وجود معدل تضخم تراكمي يزيد عن 100 % على مدى السنوات الثلاث الماضية.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي (29) من المنشآت العاملة في بيئة مفرطة التضخم تعديل القوائم المالية فيما يتعلق بوحدة القياس الحالية في تاريخ المركز المالي. على وجه الخصوص، يتطلب المعيار إعادة عرض الموجودات والمطلوبات غير النقدية لتعكس التغيرات في القوة الشرائية العامة للعملة المعنية بالتقرير مع الحفاظ على الموجودات النقدية بقيمتها الحالية. وستؤدي إعادة التعديل إلى الاعتراف بصافي أو الخسارة النقدية في قائمة الدخل.

تمت إعادة العرض عن طريق تطبيق عوامل التحويل المستمدة من مؤشرات الأسعار العامة. استخدم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي المؤشر الذي نشره معهد الإحصاء التركي للوصول إلى عوامل التحويل التالية التي تمثل نسبة الأرصة ذات التضخم المفرط إلى التكلفة التاريخية:

التاريخ	المؤشر	عامل التحويل
31 ديسمبر 2023م	1,859.38	1.0000
31 ديسمبر 2022م	1,128.45	1.6477

(ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

أصبحت التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات أدناه قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار، التعديل أو التفسير	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي (1) وبيان الممارسة (2) ومعيار المحاسبة الدولي (8)	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12) - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها عند الاعتراف الأولي مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للضريبة والخصم. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.
تعديل على معيار المحاسبة الدولي (12) - الإصلاح الضريبي الدولي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. وتعرض التعديلات أيضاً متطلبات الإفصاح المستهدف للشركات المتأثرة. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.
المعيار الدولي للتقرير المالي (17) - "عقود التامين" كما هو معدل في ديسمبر 2021م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (4) والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة لعقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي (17) بشكل جوهري المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات تشاركية تقديرية. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (8) تعريف التقديرات المحاسبية		الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.1) التغيرات في السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

(د) المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي ملخص للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2024م أو بعد هذا التاريخ وقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه التصريحات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار، التعديل أو التفسير	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28)	بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	متاح للتطبيق الاختياري/تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي (16) لبيان كيفية قيام المنشأة باحتساب البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون بعض أو كل دفعات الإيجار فيها عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	1 يناير 2024م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1)، الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	1 يناير 2024م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) بخصوص ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وأثرها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح عبارة عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024م
المعيار الدولي للتقرير المالي (1) المعيار الدولي للتقرير المالي (2)، "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	1 يناير 2024م تخضع للمصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) عدم قابلية التبادل		1 يناير 2025م

(3.2) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفت الشرطين التاليين و لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين و لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم القياس اللاحق لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر يتم باستخدام القيمة العادلة مع احتساب المكاسب والخسائر الناشئة نتيجة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر. ويتم إدراج دخل التمويل والاستثمارات والمكاسب والخسائر من الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن المجموعة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.2) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية والتي لم يتم تصنيفها المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس موجودات مالية نقي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الأولي، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

(3.3) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر؛
- كيفية تعويض المدراء، 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 البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "الإجهاد". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم أخذ المعلومات بالحسبان عند تقييم الموجودات المالية - المستحقة حديثاً أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

(3.4) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ (ضوابط مدفوعات أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ)

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للموجودات المالية عند الاعتراف الأولي. "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الرفع؛
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (أي ترتيب موجودات دون حق الرجوع)؛ و
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

(3.5) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة.

(3.6) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر). عندما يتم تطبيق محاسبة تاريخ السداد، تقوم المجموعة باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة للموجودات التي سيتم استلامها خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس طريقة احتساب الموجودات المكتتاة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.7.2) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية لأسعار العملات الخاصة، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات على مقايضات، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبة والمشتراة) تقاس بالقيمة العادلة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج التقييم، حسب ما هو ملائم.

(3.7.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

(3.7.2) محاسبة تغطية المخاطر

تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان، بما في ذلك المخاطر الناتجة من المعاملات المتوقعة والالتزامات المحتملة ومن أجل إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة. وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39).

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما:

- (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة أو ارتباطات مؤكدة غير مغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة، و
- (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر فعالة جداً، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطي بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي يتم تغطية مخاطره، 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. وعليه يجب تقييم مدى علاقة 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 بائر 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. ومن المتوقع أن يكون التحوط على درجة عالية من الفعالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم التحوط لها مغطاة من قبل أداة التحوط ومن المتوقع تحقيق مثل هذه التسوية في الفترات المستقبلية. ويتم إثبات عدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل الموحدة تحت بند "دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بالصافي". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له هو معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقدير فيما إذا كانت المعاملة محتملة الوقوع بشكل كبير وتشكل مخاطرة بسبب التذبذب في التدفقات النقدية والتي يمكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل الموحدة.

(3.7.3) تغطية مخاطر القيمة العادلة

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسوية أي مكاسب أو خسائر متعلقة بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند بما يوازي التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي يتم تغطيتها، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة (تحت نفس بند أدوات تغطية المخاطر). في الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بالنسبة للبنود المتحوط لها والمقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما تصبح العمولة المرتبطة بأداة مالية متحوط بقيمتها العادلة غير مستوفية لمعايير محاسبة التحوط أو حال بيع الأداة أو التصرف بها أو استبعادها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند استبعادها والقيمة الاسمية يتم إطفائها طوال مدة التحوط الأصلية باستخدام طريقة معدل العمولة الفعال. إذا تم استبعاد أداة التحوط، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

(3.7.4) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين. والجزء غير الفعال - إن وجد - يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة. على أي حال فيما إذا توقعت المجموعة بأن جميع أو جزء من الخسارة التي تم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة ولن يتم استردادها في فترة أو فترات مستقبلية، يجب إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة كتعديل لإعادة تصنيف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.7) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

(3.7.4) تغطية مخاطر التدفقات النقدية (تتمة)

يتم التوقف عن إتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء مدة سريان أداة التغطية، بيعها، إنهاؤها، تنفيذها أو عند فقدان أهلية محاسبة تغطية المخاطر أو عند التأكد بأن العملية المتوقعة حصولها مستقبلاً لن يتم حصولها أو عند إلغائها من قبل المجموعة وذلك يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر بأثر مستقبلي. في تلك اللحظة، الأرباح أو الخسائر المترتبة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تم إثباتها في الاحتياطات الأخرى في الفترة التي كانت فيها التغطية فعالة، يتم تحويلها من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عند حصول العملية المتوقعة. في الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المغطاة التي تم التنبؤ بها وتؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم مباشرة تحويل صافي الربح أو الخسارة المترتبة – المثبت ضمن الاحتياطات الأخرى – إلى قائمة الدخل الموحدة.

(3.7.5) المشتقات المدرجة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد المضيف). تقوم المجموعة باحتساب هذه المشتقات بشكل مستقل عن العقد المضيف عندما يكون:

- العقد الرئيسي ليس أصلاً وفقاً لنطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9)،
- شروط وأحكام المشتقات المضمنة تستوفي تعريف المشتقة فيما إذا كانت ضمن عقد مستقل، و
- الخصائص الاقتصادية والمخاطر المتعلقة بالمشتقات المدرجة لا تتعلق مباشرة بالخصائص الاقتصادية والمخاطر المتعلقة بالعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات المدرجة بالقيمة العادلة مع إدراج جميع التغيرات على القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كانت تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة تحوط لاستثمارات.

(3.8) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها نقل كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية الموجودات المالية أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الموجودات ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من موجودات تم استبعادها) ومجموع كل من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم اقتناؤها ناقصاً أي التزامات جديدة) و(2) أي مكسب أو خسارة مترتبة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة مترتبة مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. بل يتم تحويلها إلى الأرباح المبقة.

عندما يتم بيع موجودات لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية ولا تقوم بتحويلها وتحتفظ بالسيطرة على الموجودات، فإن المجموعة تستمر في إدراج الموجودات في حدود استمراريتها فيها وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات.

(3.9) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام لأصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهريّة. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة في قائمة الدخل الموحدة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرضها ضمناً مع الحساب الأكثر ارتباطاً بالسبب الرئيسي للتعديل.

(ب) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد خصم مالي عندما يتم تعديل أحكامه وعندما تكون التدفقات النقدية للخصم المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الخصم المالي الجديد المستند إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للخصم المالي المنتهي والخصم المالي الجديد وفق الأحكام الجديدة في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.10) العملات الأجنبية

تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لأي منشأة باستخدام تلك العملة. العملة الوظيفية للبنك الأهلي السعودي هي الريال السعودي. للعملات الوظيفية للشركات التابعة للمجموعة (انظر الإيضاح رقم 1.2).

(أ) العمليات والأرصدة للبنك

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية (فيما عدا البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمارات بعملية أجنبية) المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة للعملة الوظيفية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. أية مكاسب أو خسائر فروقات أسعار العملات الأجنبية عند تحويل الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم بالعملات الأجنبية يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. الموجودات غير النقدية التي يتم قياسها على أساس القيمة العادلة بالعملية الأجنبية يتم تقويمها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

(ب) العمليات الأجنبية

كما في تاريخ التقرير، تُترجم الموجودات والمطلوبات للعمليات الأجنبية ضمن عملة العرض للمجموعة بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم ترجمة حقوق الملكية (قبل الاستحواذ) بسعر الصرف التاريخي في تاريخ الاستحواذ وترجمة الإيرادات والمصروفات بقائمة الدخل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ العمليات وذلك يومياً. تدرج فروقات العملة الأجنبية الناتجة من الترجمة كبنود منفصلة تحت حقوق الملكية (احتياطي فرق العملة الأجنبية) ويتم إثباته في قائمة الدخل الشامل الموحدة. ومع ذلك، إذا كانت العملية هي لشركة تابعة غير مملوكة بالكامل، يتم تخصيص الحصة ذات الصلة من احتياطي فرق العملة الأجنبية كحصة غير مسيطرة. إن المبالغ المتراكمة المؤجلة والمثبتة ضمن حقوق الملكية الناتجة عن فرق العملة يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في تاريخ أي بيع مستقبلي أو بيع جزئي مع فقدان السيطرة أو فقدان السيطرة لكن دون بيع.

الشهرة والموجودات غير الملموسة الناتجة عن استحواذ عمليات أجنبية و تسويات القيمة العادلة للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة من الاستحواذ يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات للعمليات الأجنبية ويتم تقويم سعر الصرف حسب سعر الإقفال.

تدرج فروقات العملة الأجنبية، الناتجة عن ترجمة الاستثمارات في حقوق الملكية التي تتعلق بالاختيار الذي تم عمله لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، في قائمة الدخل الشامل الآخر.

(3.11) مقاصة الأدوات المالية

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

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

(3.12) إثبات الإيرادات / المصاريف

(3.12.1) الدخل من التمويل والاستثمارات والمصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل والاستثمارات والمصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية والصكوك وسندات الدين المصدرة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تعديل الدخل المستلم والمتعلق بالتمويل والسلف التي تعتبر مكوناً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلية من التكلفة المطفأة للتمويل والسلف ذات الصلة وتثبت في قائمة الدخل الموحدة على مدار العمر للأصل المالي المعني. يمثل معدل العمولة الخاصة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو التكلفة المطفأة للأداة المالية.

عند احتساب معدل العمولات الخاصة للأدوات المالية خلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية إلا خسائر الائتمان المستقبلية. فيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل العمولات الخاصة ذات الائتمان المعدل باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بما فيها خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العمولات الخاصة تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولات الخاصة. تكاليف المعاملة تتضمن التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة لاقتناء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

إن "التكلفة المطفأة" لموجودات مالية أو مطلوبات مالية هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي ناقصاً مبالغ السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعال لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية، تعدل التكلفة المطفأة لتشمل أي مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.12) إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

(3.12.1) الدخل من التمويل والاستثمارات والمصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية (تتمة)

إن "إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية" هي التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة. عند احتساب الدخل من التمويل والاستثمارات والمصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية والصكوك وسندات الدين المصدرة، يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات (عندما لا تكون الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات. في المقابل، فإن الموجودات المالية التي تصبح منخفضة القيمة الائتمانية لاحقاً للإدراج الأولي، يتم احتساب الدخل من التمويل والاستثمارات عن طريق تطبيق معدل العمولات الخاصة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية. في حال لم تعد موجودات منخفضة القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات العمولة الخاصة ينعكس على أساس إجمالي. في حال الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب الدخل من التمويل والاستثمارات عن طريق تطبيق معدل العمولات الخاصة ذات القيمة الائتمانية المعدلة مقابل التكلفة المطفأة للموجودات. لا ينعكس احتساب الدخل من التمويل والاستثمارات على أساس إجمالي، حتى لو حدث تحسناً في المخاطر الائتمانية للموجودات.

(3.12.2) رسوم خدمات و إيرادات / مصروفات أخرى

يشمل الدخل من القيمة العادلة في قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة والدخل من التمويل والاستثمارات والمصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية والصكوك وسندات الدين المصدرة ذات الصلة وتوزيعات الأرباح للموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة وفروقات الصرف الأجنبي حول المراكز المفتوحة.

يتم إثبات إيرادات صرف العملات من الخدمات المصرفية في نقطة زمنية معينة. يتم استيفاء التزام الأداء عند تنفيذ المعاملة مما يؤدي إلى الاعتراف الفوري بالدخل.

يتم الاعتراف بالإيرادات من توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الإيرادات من توزيعات الأرباح.

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الرسوم على مدى الفترة الزمنية التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم تأجيل رسوم التزامات التمويل لترتيبات التمويل التي من المحتمل سحبها ويتم الاعتراف بها كتعديل على العائد الفعلي لترتيبات التمويل. يتم الاعتراف بالمحفظة والاستشارات الإدارية الأخرى وإيرادات رسوم الخدمة عندما يتم تحديد الخدمات على أنها كاملة وفقاً للاتفاقية الأساسية بناءً على التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها والاتفاق عليها مع العميل. يتم إثبات الإيرادات من دخل الرسوم المستلمة على الخدمات الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية ممتدة على مدى الفترة الزمنية على أساس متناسب عند تقديم الخدمة، إذا كانت جوهرية.

إن الرسوم التي يتم استلامها فيما يتعلق بالتمويل التجميعي الذي تكون فيه المجموعة هي المنظم الرئيسي ولا تحتفظ بأي جزء من التمويل لنفسها (أو تحتفظ بجزء عند نفس معدل الفائدة الفعال لمخاطر مماثلة مثل المشاركين الآخرين في هذا التمويل التجميعي) يتم الاعتراف بها عند تنفيذ ترتيب التمويل التجميعي. إضافة لذلك، فإن رسوم الالتزام التي تتسلمها المجموعة بحيث يكون من غير المحتمل إبرام ترتيب إقراض محدد من قبل الطرف الآخر، يتم الاعتراف بها عند تنفيذ ترتيب التمويل المقابل.

يتم الاعتراف برسوم الإنجاز عند استيفاء التزام الأداء الموعود والذي عادة ما يقابله تنفيذ أمر محدد أو استكمال حدث ذات أهمية كما هو متفق عليه مع الطرف المقابل المعني.

مصاريف رسوم أخرى تعود أساساً لرسوم عمليات وخدمات، تم قيدها كمصاريف عند تقديم الخدمة المرتبطة.

(3.13) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء (مستلمة الإقراض والاقتراض)

يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لاحتفاظ المجموعة بكافة المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة للملكية. يتم الاستمرار في قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية ذات العلاقة فيما يتعلق بالاستثمارات المُقنَّاة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة. يتم اعتبار المعاملات كإقتراض مضمون ويتم إظهار التزام الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء". يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف ودائع العملاء لأجل البنوك والمؤسسات المالية، ويُستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

لا يتم إثبات الموجودات المشتراة 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. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن بند "النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو بند "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو بند "التمويل والسلف"، حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل من التمويل والاستثمارات تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي مستخدماً معدل العائد الفعال.

معاملات الاقتراض والإقراض بالأسهم مضمونة بشكل نموذجي حيث أن الضمانات إما على شكل أسهم أو نقدية مدفوعة مقدماً أو مستلمة. ويتم الاحتفاظ بالأسهم المقرضة للأطراف المقابلة في قائمة المركز المالي الموحدة. أما الأسهم المقرضة فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة - إلا إذا تم بيعها لأطراف ثالثة وفي هذه الحالة يتم تسجيل التزام إعادة الشراء بالقيمة العادلة كالتزام تجاري. يتم التعامل مع الضمان النقدي المقدم أو المستلم كتمويل يستحق القبض أو ودائع العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.14) تجميعات الأعمال

تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ في المحاسبة. تقاس تكلفة الاستحواذ، باعتبارها إجمالي ثمن الاستحواذ، باستخدام القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة أو المتعهد بها بتاريخ الاستحواذ، زائداً التكاليف المتعلقة مباشرة بعملية الاستحواذ قبل 1 يناير 2010م. بالنسبة لأي استحواذ لاحق، يتم قياس تكلفة الاستحواذ بإجمالي العوض المحول والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. تقوم المجموعة في كل عملية تجميع أعمال إما بقياس الحصة غير المسيطرة في المنشأة المقتناة سواء بالقيمة العادلة أو بالحصة التي تتناسب مع صافي الموجودات المقتناة المحددة في المنشأة المستحوذ عليها. يتم اثبات التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصاريف حال تكبدها وتدرج ضمن المصاريف العمومية والإدارية الأخرى.

تقاس الموجودات المحددة التي تم استحواذها (شاملاً الموجودات الغير ملموسة والغير مثبتة سابقاً) والمطلوبات (شاملاً المطلوبات المحتملة) التي تم استحواذها بالقيم العادلة في الإثبات الأولي بغض النظر عن نسب حقوق الأقلية. يتم إثبات الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيم العادلة لصافي الموجودات المحددة كشهرة.

العمليات مع حقوق الأقلية والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم معالجتها محاسبياً كعمليات مع المساهمين بصفتهم مساهمين. يتم إثبات الفرق بين القيمة العادلة لأي مبالغ مدفوعة والقيمة الدفترية للحصة المستحوذ عليها من صافي موجودات الشركة التابعة في حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر استبعاد ناتجة عن بيع إلى حقوق الأقلية يتم تسجيلها أيضاً في حقوق المساهمين.

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حقوق أقلية وأي مكونات لحقوق المساهمين المتعلقة بالشركة التابعة. يتم إثبات أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في قائمة الدخل الموحدة. إذا كانت المجموعة تحتفظ بأي حصة متبقية في الشركات التابعة السابقة، فيتم قياس هذه الحصة على أساس القيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. وتقاس لاحقاً كاستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو أي تصنيفات من الاستثمارات الأخرى طبقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. لينطبق عليها تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق الشروط الثلاثة التالية:

أ. لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛

ب. تتعرض المجموعة، أو لديها حقوق من العوائد من خلال مشاركتها في المنشأة؛ و

ج. لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة المجموعة عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة - إن وجدت - في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ بيعها، حسب ما هو ملائم.

تستثمر المجموعة في منشآت مهيكلة والتي تشكل جزءاً من كيان أكبر لغرض إعادة بيعها خلال فترة قصيرة بعد الاقتناء. بالنسبة لجميع هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتحليل ما إذا كانت - وإلى أي مدى - تسيطر على المنشأة المستثمر بها ومنشأتها التابعة الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، في حال تحقق معايير الاستثمار المحتفظ به للبيع على أي منشأة مستثمر بها وتسيطر عليها المجموعة، يتم إثباتها بهذا الشكل ويتم احتساب مجموع الموجودات والمطلوبات ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى.

(ب) حقوق الأقلية

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي دخل وصافي أصول الشركات التابعة غير المملوكة للبنك، سواء مباشرة أو غير مباشرة، والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. أي خسائر تخص حقوق الأقلية للشركات التابعة تحمل على حقوق الأقلية حتى إذا نتج عن ذلك رصيد عجز في حقوق الأقلية.

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمارات في شركات زميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على أن لا تتجاوز القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبة بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل.

(د) المعاملات التي يتم استبعادها عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف (باستثناء الأرباح أو الخسائر من معاملات العملات الأجنبية) المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.15) التمويل والسلف

يعتبر التمويل والسلف كموجودات مالية غير مشتقة نشأت أو حصلت عليها المجموعة وذات دفعات ثابتة أو محددة.

يتم إثبات التمويل والسلف عندما يتم دفع النقد للمقرضين. ويلغى إثباتها عندما يقوم أي من المقرضين بسداد التزاماتهم أو عند بيع أو شطب التمويل أو عند تحويل كافة المخاطر وعوائد الملكية.

تقاس كافة عمليات التمويل والسلف في الإثبات الأولى بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة.

بعد الإثبات الأولى، فإن التمويل والسلف -التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة - يتم إظهارها بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها المبالغ المشطوبة و مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من بند التمويل والسلف لأغراض العرض في القوائم المالية.

(3.16) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تعتبر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كموجودات مالية غالباً تشتمل على إيداعات أسواق المال ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها وأيضاً استحقاقات محددة غير متداولة في سوق مالي نشط. لا يتم إجراء عمليات إيداعات أسواق المال بنية البيع الفوري أو في المدى القريب. تقاس كافة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الإثبات الأولى بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للأرصدة الممنوحة.

تقاس الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى عند القياس الاحق بالتكلفة المطفأة مخصصاً منها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

(3.17) العقارات الأخرى والموجودات التي تم الاستحواذ عليها

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بالاستحواذ على بعض العقارات سداداً لعمليات التمويل المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات مؤقتة لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجها بصافي القيمة المتوقعة لتحقيقها للتمويل المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهرية). لا يتم استهلاك مثل هذه الموجودات. ويتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الإثبات الأولى، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة، ناقصاً تكاليف البيع، على 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. ويتم إثبات أي خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم أو الخسائر أو الأرباح المحققة الناتجة عن الاستبعاد وصافي الدخل من الإيجار في قائمة الدخل الموحدة تحت بند مصاريف عمليات أخرى.

يتم عرض موجودات العقارات الأخرى تحت موجودات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة

(3.18) ممتلكات ومعدات وبرامج

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة عبر تغيير الفترة أو الطريقة، حسب ما هو مناسب، ويتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

تتم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية على المجموعة. يتم صرف الإصلاحات والصيانة المستمرة عند تكبدها.

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب استهلاك الممتلكات والمعدات والبرامج ذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	40 سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل
الأثاث، المعدات، المركبات والبرامج	4 - 10 سنوات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الأعمار الإنتاجية، طريقة الاستهلاك والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم الاعتراف بالبرمجيات عندما يمكن قياس تكلفتها بصورة موثوقة ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها للمجموعة. يتم إطفاء البرمجيات على مدى العمر الإنتاجي ويتم تقييم الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن البرمجيات قد حدث انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للبرمجيات على الأقل في نهاية كل فترة مالية. تعتبر التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستخدامها للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات وذلك لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يكون ملائماً، ويتم معالجتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصاريف الإطفاء على البرامج في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة كافة الموجودات في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف المحيطة تدل على وجود تعثر في قيمة الموجودات وعدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وعليه، يتم تخفيض قيمته إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.19) الشهرة و الموجودات غير الملموسة

(3.19.1) الشهرة

يتم إثباتات الأولي للشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ بالتكلفة وتمثل فائض تكلفة تجميع الأعمال على نصيب المجموعة في صافي القيم العادلة للموجودات المحددة، المطلوبات والالتزامات المحتملة المستحقة.

يتم تخصيص الشهرة للوحدات المولدة للنقد أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد بغرض فحص الانخفاض في القيمة. يتم التخصيص للوحدات المولدة للنقد أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من تجميعات الأعمال التي نشأت فيها الشهرة المحددة.

بعد الإثباتات الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة؛ خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة تسجل في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر الانخفاض سنوياً أو أكثر في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى انخفاض قيمتها الدفترية. يرجى الرجوع إلى إيضاح 42 لمزيد من المعلومات.

(3.19.2) الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحقة عليها بصورة مستقلة عند الإثباتات الأولي لها بالتكلفة. تمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحقة عليها في تجميع الأعمال القيمة العادلة لها بتاريخ الاستحواذ. وبعد الإثباتات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. لا تتم رسملة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، فيما عدا تكاليف التطوير المرسلة، وتدرج المصاريف ذات العلاقة في في قائمة الدخل الموحدة عند تكبدها.

تصنف الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كـ "محددة" أو "غير محددة" المدة. جميع الموجودات غير الملموسة المكتسبة والمدرجة في تاريخ التقرير لها عمر إنتاجي محدد. تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية الاقتصادية المقدرة لها، ويتم تقييمها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض في القيمة. تتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة مالية. يتم معالجة التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل وذلك لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في قائمة الدخل الموحدة ضمن فئة المصاريف التي تتماشى معها وظيفة الموجودات غير الملموسة.

تُطفأ الدوائع الأساسية غير الملموسة على مدار فترة 11 سنة وتُطفأ كذلك علاقات بطاقات الانتماء المشتركة وعلاقات العملاء على مدى فترة 10 سنوات.

يتم إلغاء إثباتات الموجودات غير الملموسة عند البيع (أي في التاريخ الذي يحصل فيه المستلم على السيطرة) أو عندما لا يتوقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها. ويترج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالموجودات (المحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الدخل الموحدة.

(3.20) الإيجارات

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

عند بدء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس أسعارها النسبية المستقلة. لكن، بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون المجموعة فيها هي المستأجر، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري واحد.

(3.20.1) حق استخدام الموجودات

تعتبر المجموعة بأحقية استخدام الموجودات في تاريخ بدء الإيجار (أي التاريخ الذي تكون فيه الموجودات الأساسية متاحة للاستخدام). يتم قياس أحقية استخدام الموجودات بالتكلفة، ناقص الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها عند إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة أحقية استخدام الموجودات مبلغ التزامات الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة على يقين بصورة معقولة من أنها ستحصل على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، فيتم استهلاك حق استخدام الموجودات المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة الإيجار – أيهما أقصر.

(3.20.2) التزامات الإيجار

عند الإثباتات الأولي، يمثل التزام الإيجار القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

بعد تاريخ بدء الإيجار، يقوم البنك بقياس التزامات الإيجار عن طريق:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل الفائدة على التزام الإيجار،
- خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.20) الإيجارات (تتمة)

(3.20.2) التزامات الإيجار (تتمة)

تقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع أن يكون مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا كانت المجموعة غيرت تقييمها لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عند إعادة قياس التزامات الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو تسجيله في قائمة الدخل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

(3.20.3) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

طبقت المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقودها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار لـ 12 شهراً أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تحتوي على خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

(3.20.4) الأحكام الجوهرية لتحديد مدة الإيجار للعقود التي تملك خيار التجديد

تحدد المجموعة مدة الإيجار كمدة غير قابلة للإلغاء إضافة لأي فترات يغطيها خيار تمديد العقد، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار سيتم استخدامه، أو أي فترات يغطيها خيار إلغاء عقد الإيجار، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار لن يتم استخدامه.

لدى المجموعة خيار، بموجب بعض عقود الإيجار، بتجديد الإيجار للموجودات. تطبق المجموعة الأحكام لتقييم ما إذا كانت على يقين معقول بأنها ستمارس خيار التجديد، وتضع في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تتسبب في وجود حوافز اقتصادية لها لممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إذا كان هناك حدث جوهري أو تغيير في الظروف تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، التغيير في استراتيجية العمل).

(3.21) المطلوبات المالية

يتم الإثبات الأولى لكافة إيداعات أسواق المال، ودائع العملاء وسندات الدين المصدرة بالتكلفة - ناقصاً مصاريف العمليات - والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. يتم لاحقاً قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات بالتكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات وتستهلك الخصومات وفق أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتدرج كمصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية والصكوك وسندات الدين المصدرة.

إذا لم يتم احتساب تعديل المطلوبات المالية كإلغاء اعتراف، عندئذٍ يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للمطلوبات بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة.

(3.22) الضمانات المالية و التزامات التمويل

الضمانات المالية هي عقود تدفع المجموعة بموجبها مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن أية خسارة يتكبدها بسبب إخفاق مدين معين في القيام بالسداد في موعد الاستحقاق طبقاً لشروط أداة الدين.

الالتزامات المالية هي مجموعة التزامات تقدم في ظروف وبشروط محددة مسبقاً.

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بإصدار خطابات اعتماد وخطابات ضمان وخطابات قبول. ويتم تسجيلها عند الإثبات الأولى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمان متمثلة غالباً بقيمة العلاوة المستلمة. إلحاقاً للاعتراف المبني، يتم قياس التزام المجموعة بموجب هذه الضمانات إما بالقيمة المطفأة أو أفضل تقدير للتدفقات المطلوبة لسداد أي التزام في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات بناء على خبرات لأحداث مماثلة سابقة من تاريخ الخسائر الماضية بالصافي من أي هامش نقدي. أي زيادة في الالتزام متعلقة بالضمانات المالية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر تمويل وسلف بالصافي. في حالة وجود تأثير جوهري من قيمة العلاوة المستلمة يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة كرسوم دخل من خدمات مصرفية بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، إذا كانت جوهرياً.

القياس الأولي للضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح قروض بأسعار تقل عن معدلات الفائدة السائدة في السوق، يكون بالقيمة العادلة وتطفأ القيمة العادلة الأصلية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. ولاحقاً، تقاس بمبلغ الإطفاء أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة التزامات قروض مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويخصوص التزامات القروض الأخرى، تقم المجموعة بإثبات مخصص الخسارة مقابل خسائر الائتمان المتوقعة.

(3.23) مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن للمجموعة إجراء تقدير موثوق به للالتزامات القانونية أو المتوقعة الناتجة عن أحداث سابقة ومن المرجح أن تتطلب تدفق موارد خارجية لتسوية هذه الالتزامات. تُعرض المخصصات ضمن المطلوبات الأخرى وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كرسوم مالية.

يستلم البنك مطالبات قانونية ضده خلال دورة أعماله العادية. قامت الإدارة بإجراء التقديرات بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات. ويعتبر تاريخ انتهاء المطالبات القانونية وكذلك مبلغ التدفق الخارج للمنافع الاقتصادية غير مؤكد. إن التوقيت والتكلفة تعتمد في النهاية على الإجراءات النظامية المتبعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.24) خسارة الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛
- مديني عقود إيجارات؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ "درجة استثمارية".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

وفيما يتعلق بالأدوات المالية التي يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً مقابلها يتم الإشارة لها كأدوات مالية "المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو أقصى فترة تعاقدية للتعرض لمخاطر الائتمان. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر، ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية بـ "الأدوات المالية المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى، ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات خسائر ائتمان لها على مدى العمر والمنخفضة القيمة الائتمانية كأدوات مالية "المرحلة الثالثة". تصنف الأصول المالية للمجموعة والمقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ضمن هذه المراحل الثلاث.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة في حالة التعثر
- التعرضات المتعثرة

تأخذ المجموعة بالإعتبار المعلومات المستشفرة للمستقبل عند قيامها بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل كبير منذ الإثبات الأولى وأيضاً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تتضمن المعلومات المستشفرة للمستقبل عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، معدلات الربح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

(3.25) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المحتملة و المرجح حدوثها ويتم قياسها كالآتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، و
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض صاحب العقد ناقصاً التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول على أي منها.

في حال خصم التدفقات النقدية المستقبلية، تُستخدم معدلات الخصم التالية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة والذمم المدينة لعقود الإيجار: معدل الفائدة الفعلي أو التقريبي؛
- الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة: معدل الفائدة الفعلية المعدل ائتمانياً،
- الذمم المدينة لعقود الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس الذمم المدينة لعقود الإيجار،
- التزامات عقود الإيجار غير المسحوبة: معدل الفائدة الفعلي، أو التقريبي الذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن التزام القرض، و
- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الوقتية للأموال والمخاطر المتعلقة بالتدفقات النقدية المحددة.

يتم المحاسبة عن خسائر الانخفاض في القيمة وعقود إعادة الإيجار ويُفصح عنها بشكل منفصل عن تعديلات الخسائر أو الأرباح التي يتم المحاسبة عنها كتعديل لإجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.26) الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الموجودات المالية القائمة بموجودات مالية جديدة بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الموجودات المالية المعدلة يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الموجودات القائمة.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية القائمة، فإن القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الموجودات المالية القائمة في وقت إلغاء قيدها. يتم إدراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الموجودات المالية القائمة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الأصلي الخاص بالموجودات المالية القائمة.

(3.27) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. تعتبر الموجودات المالية بأنها "منخفضة القيمة الائتمانية" عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للموجودات المالية. يتضمن الدليل على أن الموجودات المالية المعرضة لانخفاض في القيمة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المصدر؛
- خرق لشروط العقد مثل تعثر في السداد أو حدث سابق اعترى استحقاق الدفع؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل المجموعة بشروط لا تقبل بها المجموعة عادة؛
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية؛ أو
- عدم وجود سوق نشط خاص بورقة مالية ما نظراً للصعوبات المالية.

التمويل والسلف الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادة بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذت بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الذي تجاوز موعد استحقاقه 90 يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد الاستثمار؛
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان؛
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة؛
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكين من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون؛ و
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

يمثل التمويل والسلف المتعثر المعروض في قائمة المركز المالي الموحدة التمويل والسلف منخفض القيمة الائتمانية باستثناء الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة والتي تم عرضها بشكل منفصل.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي الموجودات التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية عند الإثبات الأولي. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة يتم تضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في احتساب معدل الفائدة الفعلي عند الإثبات الأولي. وبالتالي، فإن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة لا تحمل مخصص انخفاض في القيمة عند الإثبات الأولي. المبلغ المثبت كمخصص خسارة بعد الإثبات الأولي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات الأولي للموجودات.

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
- كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

- التزامات القرض وعقود الضمانات المالية
- بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.27) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية (تتمة)

- تتضمن الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض
- في حال عدم قدرة المجموعة على تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على جزء من التزامات التمويل بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم المجموعة بعرض مخصص تجميعي للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجميعي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص.
 - أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 - تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر والتي لن يتم تخفيض قيمتها الدفترية في قائمة المركز المالي.

(3.28) الشطب

يتم شطب التمويل والسلف وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الزامية للتماشى مع إجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

(3.29) تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، وعقارات، وضم مدينة، وبضائع، وموجودات غير مالية أخرى، واتفاقيات تسوية. الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات على سبيل المثال نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش يتم تقييمها يومياً.

تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار الإسكان.

(3.30) الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كانت الموجودات المستردة يمكن أن تكون من الأفضل استعمالها لعملياتها الداخلية أو يجب بيعها. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الخاصة بها بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للموجودات المضمونة الأصلية - أيهما أقل. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأن تكون خيار أفضل للبيع، فإنها يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستعادة تماشياً مع سياسة المجموعة.

(3.31) النقد وشبه النقد

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يعرف النقد وشبه النقد بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال 3 أشهر أو أقل والتي تكون معرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة.

(3.32) خدمات إدارة الاستثمار

لا تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة على القوائم المالية للصناديق الاستثمارية. الموجودات المودعة كإمانات لدى المجموعة، بصفتها وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(3.33) دخل المسؤولية الائتمانية

في سياق الأعمال العادية، تتفق المجموعة مع العملاء على استثمار الموجودات الائتمانية ويتم الاعتراف بالعمولة المكتسبة على هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة.

(3.34) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة إلى جانب المنتجات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة، والتي يتم إجازتها والإشراف عليها من قبل الهيئة الشرعية المستقلة لدى للبنك وشركائه التابعة. ويتم معالجة المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وكذلك وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

تستند المنتجات البنكية التي تتوافق مع أحكام الشريعة على صيغ إسلامية متعددة على سبيل المثال لا الحصر:

(3.34.1) المرابحة

المرابحة هي اتفاقية تمويل يقوم البنك بموجبها بشراء وامتلاك السلع بناءً على طلب العميل وبيعها للعميل بسعر محدد متفق عليه (التكلفة زائد هامش ربح) ودفعها على النحو المتفق عليه. ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة المرابحة، التمويل السكني للأفراد، تمويل العقارات التجارية، التمويل التجاري، وتمويل عمليات التجارة، وكذلك منتجات الودائع للعملاء والمرابحة بين البنوك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.34) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

(3.34.2) التورق

التورق هو أداة تمويلية الغرض منها توفير النقد لعملاء البنك الذين هم في حاجة للسيولة النقدية، حيث يشتري البنك سلعة من الأسواق المحلية أو العالمية، ثم يبيعها على العميل بثمان محدد متفق عليه وموحد الدفع ويسدد على أقساط دورية. ثم يقوم العميل بنفسه أو يعين وكيلاً لبيع السلعة لطرف ثالث نقداً. ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة التورق التمويل العقاري السكني للأفراد (البناء الذاتي/البيع على الخارطة)، التمويل الشخصي، البطاقات الائتمانية، تمويل الشركات، التمويل المهيكل، التمويل المشترك، وكذلك المعاملات بين البنوك.

(3.34.3) الإجارة

لدى البنك نوعين من صيغ الإجارة. أولاً، عندما يقوم البنك بشراء الموجودات بناء على طلب العملاء (المستأجر) على أساس نقدي وتأجيرها للعملاء مقابل إيجار متفق عليه يتم تسويته على أقساط متفق عليها. والثاني وهو الإجارة الأجلة، وهي عبارة عن عقد لتصنيع البضائع، أو تجميعها، أو تجهيزها، أو بناء منزل، أو أي هيكل آخر وفقاً لمواصفات محددة والجدول الزمني الثابت.

وبموجب عقد الإيجار يعطي البنك العميل وعداً بتمليكه العين المستأجرة في نهاية عقد الإيجار على سبيل الهبة أو البيع بثمان رمزي.

ويستخدم البنك الإجارة مع الوعد بالتمليك في عدة منتجات تمويلية منها: تأجير السيارات مع الوعد بالتمليك، التمويل السكني للأفراد، تمويل العقارات التجارية، والتمويل المهيكل. أما الاستخدامات الرئيسية للإجارة الأجلة هي التمويل المهيكل.

(3.34.4) المضاربة

تعتبر المضاربة من صيغ المشاركة في الربح حيث يقدم العميل رأس المال للبنك العامل أو العكس تبعاً لنوع المنتج، ويسمى صاحب رأس المال رب المال والعامل مضارباً، وتكون مهام العامل هي استثمار رأس المال في أنشطة متوافقة مع الضوابط الشرعية، ويتم تقسيم العائد حسب المتفق عليه، أما في حالة الخسارة فيتحمّلها رب المال من رأس ماله وأما المضارب فيخسر جهده.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة المضاربة شهادات المضاربة الإسلامية، حساب المضاربة تحت الطلب، والصكوك الشريعة الأولى.

(3.34.5) الوعد

الوعد هو تعهد الزامي يقدمه البنك لعميله أو العكس، بالدخول في عملية بيع أو شراء لأغراض التحوط من تقلبات أسعار المؤشرات أو أسعار السلع والعملات.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها الوعد منتجات التحوط المهيكل، ومنتجات الاستثمارات المهيكل.

يتم إثبات جميع منتجات التمويل أعلاه المتوافقة مع الشريعة وفقاً للسياسات المحاسبية المعروضة في هذه القوائم المالية الموحدة. وهي مدرجة ضمن التمويل والسلف.

(3.35) منتجات ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها بعض منتجات الدائع التي تتوافق مع أحكام الشريعة. والتي تم اعتمادها والإشراف عليها من قبل الهيئة الشرعية المستقلة للبنك.

(3.35.1) الخيارات

الخيارات هو منتج مبني على مزاولة السلع متوافق مع أحكام الشريعة. تقوم المجموعة بصفتها وكيلاً عن العميل بشراء سلع بموجب المبالغ المستلمة من العميل ثم يبيعها لنفسه على أساس المزاولة بثمان متفق عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (3، 6، 9 أو 12 أشهر). هذا المنتج باعتباره موجهاً للأفراد فإنه يمكنهم من اختيار المبالغ والعملات وأجال الاستثمار. بما أن المجموعة تعتبر المشتري للسلع من العميل، ستكون المجموعة مسؤولة عن سداد رأس المال المقدم من العميل بالإضافة إلى الأرباح.

(3.35.2) الخيارات المركبة

هذا المنتج عبارة عن منتج ودائع معزز يوفر بديلاً للدائع المركبة متوافقاً مع أحكام الشريعة، ويتضمن إيداع الخيارات مع الوعد بإبرام معاملة مزاولة ثانوية لصالح العميل حيث يتم ربط الربح بمؤشر محدد مسبقاً. وتكون هذه رؤوس أموال محمية حتى نسبة معينة (تكون عادة 95-100%).

يتم معالجة كافة منتجات التمويل المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم وتدرج ضمن بند ودائع العملاء.

(3.36) منتجات الخزينة المتوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها منتجات خزينة محددة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتكون هذه المنتجات معتمدة من الهيئة الشرعية المستقلة للبنك كما تخضع لرقابتها.

(3.36.1) منتجات التحوط المركبة

تُقدم هذه المنتجات للعملاء من أجل التغطية والتحوط لتعرضهم للعملات الأجنبية. وتعتمد هذه المنتجات على مبدأ الوعد، حيث تقدم المجموعة وعداً لشراء أو بيع مبلغاً محدداً من العملة الأجنبية بسعر متفق عليه، وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعود.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

(3.36) منتجات الخزينة المتوافقة مع أحكام الشريعة (تمة)

(3.36.2) منتجات الاستثمارات المركبة

تُقدم هذه المنتجات للعملاء من أجل توفير عائد لهم يكون في صورته المثالية أعلى من عائد منتج الخيرات العادي. وتعتمد هذه المنتجات على منتج الخيرات المركبة ويتم تصميمها لتقديم للعملاء عدداً من المؤشرات التي تشمل العملات الأجنبية والمعادن النفيسة ومؤشرات الأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة.

(3.36.3) منتجات الأسعار

تُقدم هذه المنتجات للعملاء الذين يتعرضون لأسعار ثابتة/متقلبة ويحتاجون لحلول تحوط. وتعتمد المنتجات التي تقدم للعملاء على مبدأ الوعد لإبرام اتفاقيات مرابحة يعتمد فيها الربح على مؤشر أو معادلة أسعار. وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعدود.

(3.36.4) منتجات السلع

تُقدم هذه المنتجات للعملاء الذين يتعرضون لأسعار سلع ويحتاجون لحلول تحوط. وتعتمد المنتجات التي تقدم للعملاء على مبدأ الوعد لإبرام اتفاقيات مرابحة يعتمد فيها الربح على سعر سلعة. وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعدود.

(3.37) أسهم خزينة

تقيد اسهم الخزينة بتكلفة الاستحواذ وتعرض مخصومة من حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر نتيجة استبعاد هذه الأسهم يتم إثباتها في حقوق المساهمين ولا يتم إثباتها بقائمة الدخل الموحدة.

(3.38) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة بناءً على التقييم الاكتواري وفقاً لنظام العمل السعودي ومتطلبات اللوائح المحلية. ويتم مراجعة صافي الالتزام المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للبنك باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الإكتوارية بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر. ولا يتم إعادة قياس إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة.

ويتم احتساب مصروفات الفائدة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي مطلوبات المنافع المحددة. ويقوم البنك بإثبات التغييرات التالية ضمن صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "رواتب ومصاريف الموظفين" في قائمة الدخل الموحدة:

- تكلفة الخدمات التي تتكون من تكلفة الخدمة الحالية، وتكلفة الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر من الحذوفات والتسويات غير الروتينية، و
- صافي مصروفات أو إيرادات الفائدة.

تشتمل الافتراضات لحساب التزامات البرنامج على افتراضات مثل معدل نمو الرواتب المتوقع في المستقبل ومعدلات استقالة الموظفين المتوقعة ومعدل الخصم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

تستحق مكافأة نهاية الخدمة لموظفي المجموعة عند انتهاء خدماتهم بناءً على التقييم الإكتواري ويتم إدراجها ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

(3.39) مكافآت الموظفين

يشرف مجلس إدارة البنك ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعة له على تصميم وتطبيق نظام المكافآت بالبنك وفقاً للقواعد الصادرة من البنك المركزي السعودي والانظمة المحلية للفروع والشركات التابعة في الخارج.

أسست لجنة الترشيحات و المكافآت والحوكمة من مجلس الإدارة وتتكون من ثلاثة أعضاء، مستقلين غير تنفيذيين، بمن فيهم رئيس اللجنة. وقد تم مراجعة وتحديث دور ومسؤوليات اللجنة بناءً على قواعد المكافآت الصادرة من البنك المركزي السعودي.

تتولى اللجنة في تطوير وتنفيذ نظم المكافآت بالبنك والإشراف على تنفيذها وذلك بهدف تحقيق درء المخاطر وتحقيق الملاءة المالية. و ترفع اللجنة توصياتها وقراراتها وتقاريرها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

العناصر الرئيسية للمكافآت بالبنك:

(3.39.1) مكافآت ثابتة

تشتمل المكافآت الثابتة على الرواتب والبدلات والمزايا النقدية والعينية. ويتم تحديد الرواتب التي تدعم عملية الاستقطاب والاستبقاء والتحفيز للكفاءات المطلوبة بالنظر إلى مستويات الأجور المقابلة بسوق العمل المناسبة. وتستند عملية إدارة الرواتب إلى بعض الأنشطة الأساسية مثل توصيف وتقييم الوظائف وتقييم الأداء وهيكلة الدرجات والأجور. كما أن المحافظة على المستوى التنافسي للأجور يتم وفقاً لعملية رصد هذه الأجور بسوق العمل عن طريق المشاركة في مسوحات الرواتب التي تجرى بصفة دورية منتظمة.

(3.39.2) مكافآت متغيرة

تهدف المكافآت المتغيرة إلى تحفيز أداء الموظفين والحد من اتخاذ مخاطر مفرطة. وتدير المجموعة ثلاث خطط تدرج تحت بند المكافآت المتغيرة:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(3.39) مكافآت الموظفين (تتمة)

(3.39.2) مكافآت متغيرة (تتمة)

(أ) خطة مكافأة الأداء قصيرة المدى (مكافأة الأداء السنوية)

تهدف خطة مكافأة الأداء السنوية لتحقيق مجموعة من الأهداف السنوية المالية وغير المالية. وتعكس الأهداف المالية الأداء الاقتصادي للأعمال المصرفية في حين تعنى الأهداف غير المالية بتحقيق الالتزام بمعايير إدارة المخاطر بالإضافة إلى تحقيق بعض الأهداف الإستراتيجية المتعلقة بتطوير الكفاءات والعمل بروح الفريق الواحد ودعم الروح المعنوية للموظفين إلخ.

وتقوم المجموعة بعملية تقييم دورية لأداء الموظفين يعتمد عليها صرف مكافأة الأداء السنوية والتي تضع في الاعتبار، بجانب أداء الموظف، أداء الإدارة التي يعمل فيها وأداء المجموعة بصفة عامة. ويحدد إجمالي مبلغ المكافأة للبنك بنسبة معينة من صافي الدخل المعدل ليعكس ذلك أداء الموظفين الفعلي. ولا يوجد أي خطة لمكافآت أداء مضمونة.

تحمل تكلفة هذه المكافأة على قائمة الدخل الموحدة للسنة المتعلقة بها.

(ب) خطة مكافأة الأداء قصيرة المدى (حوافز الأداء السنوية)

يدير البنك العديد من خطط تحفيز الأداء لتحفيز الموظفين الموجودين في وظائف تحقيق الإيرادات وتحسين فعاليتهم وأدائهم. يتم تحديد تكرار دفعات المكافآت خلال السنة بواسطة وحدة العمل / الإدارة المعنية على مستوى المجموعة ويتم تطبيقها على إدارات الرواتب والتحصيل والموظفين المؤهلين الآخرين وفقاً لخطة الحوافز المعتمدة. يتم معالجة الحوافز كتكلفة العمل بناء على مجال العمل ذات الصلة.

(ج) المبالغ المدفوعة على أساس الأسهم

يعمل البنك على خطة المبالغ المدفوعة على أساس الأسهم التي تُسوى بحقوق الملكية لموظفي الإدارة العليا. إن القيمة العادلة في تاريخ المنح لترتيب المبالغ المدفوعة على أساس الأسهم الممنوحة للموظفين يتم إثباتها كمصروفات، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة منح المكافآت. إن المبلغ المعترف به كمصروف يتم تعديله لإظهار عدد المكافآت التي من المتوقع أن يتم استيفاء شروط الخدمات والأداء غير السوقية المتعلقة بها. حيث أن المبلغ المعترف به نهائياً يعتمد على عدد المكافآت التي تلبى شروط الخدمات والأداء غير السوقية المتعلقة بها في تاريخ المنح. بالنسبة للمكافآت المدفوعة على أساس الأسهم بدون شروط محددة للمنح، فإن القيمة العادلة لتاريخ المنح للمبالغ المدفوعة على أساس السهم يتم قياسها لتعكس مثل هذه الظروف وليس هناك تعديل للفروق بين النتائج المتوقعة والنتائج الفعلية.

إذا كان الموظفون لا يستحقون توزيعات أرباح معلن عنها خلال فترة المنح، فإن القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية هذه يتم تخفيضها إلى القيمة الحالية لتوزيعات الأرباح المتوقع دفعها مقارنة مع القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مستحقة كتوزيعات أرباح. وإذا كان الموظفون مستحقون لتوزيعات أرباح معلن عنها خلال فترة المنح، فإن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت توزيعات الأرباح محجوزة. تتم معالجة توزيعات الأرباح المحتجزة كمستحقات أرباح خلال فترة المنح. في حال عدم استيفاء شروط المنح، فإن أي فرق جوهري في الدفع على أساس السهم يسجل تأثير الربح أو الخسارة من احتجاز توزيعات الأرباح بشكل تلقائي لكون مستحقات توزيعات الأرباح قد انعكست من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح المكافأة.

في الحالات التي يتم فيها إسقاط مكافأة (عندما لا يتم استيفاء شروط المنح)، يقوم البنك بعكس المصروفات المتعلقة بتلك المكافآت المعترف بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة. عندما يتم إلغاء مكافآت تسوية الأسهم (بخلاف المكافآت المسقطة)، يتم معالجتها كما لو أنها تم منحها في تاريخ الإلغاء، ويتم إثبات أي مصروفات متعلقة بالمنح لم يتم إثباتها بعد على الفور.

تستحوذ المجموعة على أسهمها فيما يتعلق بالأسهم المتوقع منحها لموظفي الإدارة العليا مستقبلاً. حتى يحين الوقت الذي تنتقل فيه الملكية النفعية لتلك الأسهم في البنك للموظفين، إن الأسهم غير الموزعة / الأسهم غير الممنوحة يتم التعامل معها كأسهم خزينة.

(3.40) الشريحة الأولى صكوك

تقوم المجموعة بتصنيف الصكوك المصدرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (صكوك دائمة) وعدم إلزام المجموعة بدفع أرباح كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الأولية والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن أرباح مبقاة.

(3.41) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول باستلامها والزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من القرض الحكومي بمعدلات تقل عن معدلات الفائدة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات القرض بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. يتم قياس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات الفائدة السائدة في السوق كقرض بين القيمة الدفترية الأولية للقرض والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم احتساب المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 "المحاسبة عن المنح الحكومية والافصاح عن المساعدات الحكومية". ويتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها البنك النفقات المتعلقة بالتكلفة التي تهدف المنح إلى تعويضها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

(3.42) المصروفات العمومية والإدارية

تمثل مصاريف التشغيل، بخلاف الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين، والإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني، والاستهلاك، والإطفاء، ومصروفات التشغيل الأخرى - بالصافي، وتتضمن بنوداً مثل تكلفة الموظفين من الشركات التعاقدية، والمصاريف المهنية والاستشارية، والمصاريف المتعلقة بتقنية المعلومات، العمليات، المصروفات الإدارية ومخصص موجودات العقارات الأخرى.

(3.43) الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة وضريبة الدخل الحالية

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بخصوص الزكاة. يمثل مصروف أو دخل ضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة الدفع على دخل الفترة الحالية الخاضعة للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد لكل دولة والمعدل حسب التغيرات في أصول والتزامات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

تُحمل الزكاة وضرائب الدخل على قائمة الدخل الموحدة للبنك. قامت المجموعة بتطبيق تقديرات مهنية هامة عند تحديد عدم التأكد من المعالجات الضريبية. تختلف طبيعة وأساس حساب الزكاة عن ضريبة الدخل، وبالتالي لا ينطبق مخصص الضريبة المؤجلة على حسابات الزكاة.

(ب) الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة الرئيسية ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. تحتسب الضريبة المؤجلة باستخدام المعدلات المتوقعة تطبيقها على المساهمين الذين يخضعون للضريبة، في حدود الفترة التي تنعكس الفروقات فيها بناءً على معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها بشكل جوهري في تاريخ التقرير المالي. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة التي بموجبها يمكن استغلال الأصل.

يتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة وتخفيض إلى الحد الذي لا يحتمل معه توافر ما يكفي من الربح الخاضع للضريبة بما يسمح باستخدام جزء أو جميع الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2022	2023	
7,054,673	7,079,885	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنك المركزي السعودي:
33,982,625	34,687,418	وديعة نظامية
573,706	5,731,657	إيداعات أسواق المال وحسابات جارية
41,611,004	47,498,960	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

يتعين على البنك، وفقاً للمادة (7) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع الجارية، والادخارية، والأجلة، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي. الودائع النظامية لدى لبنك المركزي السعودي ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من أرصدة النقد وشبه النقد.

مبالغ النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 43,313 مليون ريال سعودي (2022م: 41,047 مليون ريال سعودي).

5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي

2022	2023	
11,280,335	17,165,429	حسابات جارية
5,169,666	10,574,821	إيداعات أسواق المال
47,902	6,824,575	اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس
(1,173)	(1,368)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
16,496,730	34,563,457	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي

تبلغ الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 29,931 مليون ريال سعودي (2022م: 9,401 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

6 الاستثمارات بالصافي

(6.1) تصنف الاستثمارات كما يلي:

2023	داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	1,313,218	2,881,698	4,194,916
سندات بعمولة عائمة	-	22,523	22,523
أدوات حقوق ملكية	671,449	171,490	842,939
الصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط وأخرى	1,335,890	15,653,000	16,988,890
مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	3,320,557	18,728,711	22,049,268
سندات بعمولة ثابتة	25,344,772	40,529,378	65,874,150
سندات بعمولة عائمة	4,447,358	11,592,646	16,040,004
أدوات حقوق ملكية	4,682,629	2,755,291	7,437,920
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي	34,474,759	54,877,315	89,352,074
سندات بعمولة ثابتة	112,253,453	17,141,830	129,395,283
سندات بعمولة عائمة	25,798,662	2,557,193	28,355,855
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(5,269)	(18,257)	(23,526)
مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي	138,046,846	19,680,766	157,727,612
استثمارات بالصافي	175,842,162	93,286,792	269,128,954
2022	داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
سندات بعمولة ثابتة	1,245,434	907,974	2,153,408
أدوات حقوق ملكية	404,480	84,533	489,013
الصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط وأخرى	1,533,330	12,841,344	14,374,674
مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	3,183,244	13,833,851	17,017,095
سندات بعمولة ثابتة	23,898,468	28,846,782	52,745,250
سندات بعمولة عائمة	6,115,263	14,298,170	20,413,433
أدوات حقوق ملكية	5,335,631	5,311,358	10,646,989
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي	35,349,362	48,456,310	83,805,672
سندات بعمولة ثابتة	106,997,030	12,988,037	119,985,067
سندات بعمولة عائمة	33,244,658	4,270,830	37,515,488
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(3,678)	(27,753)	(31,431)
مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي	140,238,010	17,231,114	157,469,124
استثمارات بالصافي	178,770,616	79,521,275	258,291,891

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

6 الاستثمارات بالصافي (تتمة)

(6.2) كما يلي توزيع الاستثمارات حسب المنتج بالصافي:

2022	2023	
25,510,676	25,269,749	حقوق الملكية وصناديق الاستثمار
118,008,228	121,891,907	الصكوك الصادرة من قبل الحكومة - وزارة المالية
11,303,521	9,880,707	الصكوك الصادرة من قبل الحكومة - جهات أخرى
3,507,479	3,817,706	الصكوك الصادرة من قبل البنوك والمؤسسات المالية
16,479,899	11,423,391	الصكوك الصادرة من قبل جهات أخرى
33,545,677	31,836,643	السندات الصادرة من قبل الحكومة - وزارة المالية
20,724,934	26,555,696	السندات الصادرة من قبل الحكومة - جهات أخرى
14,086,210	19,928,842	السندات الصادرة من قبل البنوك والمؤسسات المالية
15,125,267	18,524,313	السندات الصادرة من قبل جهات أخرى
258,291,891	269,128,954	الإستثمارات بالصافي

(6.3) كما يلي تحليل عملة الاستثمارات بالصافي:

2022	2023	
160,990,922	158,753,415	الريال السعودي
85,435,289	100,909,075	الدولار الأمريكي
1,045,327	976,053	الجنيه الإسترليني
2,330,379	2,664,142	اليورو
8,489,974	5,826,269	العملات الأخرى
258,291,891	269,128,954	الإستثمارات بالصافي

تتكون العملات الأخرى بشكل أساسي من الليرة التركية والفرنك السويسري والروبية الباكستانية .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

6 الاستثمارات بالصافي (تتمة)

(6.4) استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة

(أ) الحركة في إجمالي القيمة الدفترية لأدوات الدين المقتناة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
156,671,693	828,862	-	157,500,555
15,042,912	-	-	15,042,912
(13,952,139)	(631,426)	-	(14,583,565)
-	-	-	-
(257,593)	257,593	-	-
-	-	-	-
(208,764)	-	-	(208,764)
157,296,109	455,029	-	157,751,138

2023

الرصيد في 1 يناير 2023م

الجديدة الناشئة أو المشتراة
المتوقف عن إثباتها عند السداد أو الاستبعاد
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

الرصيد في 31 ديسمبر 2023م

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
156,162,258	1,497,914	-	157,660,172
13,669,587	-	-	13,669,587
(13,289,048)	(678,429)	-	(13,967,477)
-	-	-	-
(9,377)	9,377	-	-
-	-	-	-
138,273	-	-	138,273
156,671,693	828,862	-	157,500,555

2022

الرصيد في 1 يناير 2022م

الجديدة الناشئة أو المشتراة
المتوقف عن إثباتها عند السداد أو الاستبعاد
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

الرصيد في 31 ديسمبر 2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

6 الاستثمارات بالصافي (تتمة)

(6.4) استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(ب) كما يلي تحليل تقييم المكاسب / (الخسائر) غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

القيمة الدفترية	إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
129,395,283	302,066	(9,741,629)	119,955,720
28,355,855	205,958	(21,851)	28,539,962
(23,526)	-	-	(23,526)
157,727,612	508,024	(9,763,480)	148,472,156

2023

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

القيمة الدفترية	إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
119,985,067	186,679	(10,822,760)	109,348,986
37,515,488	38,540	(81,781)	37,472,247
(31,431)	-	-	(31,431)
157,469,124	225,219	(10,904,541)	146,789,802

2022

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

6 الاستثمارات بالصافي (تتمة)

(6.5) أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
72,394,156	764,527	-	73,158,683
24,108,851	-	-	24,108,851
(15,604,411)	(238,286)	-	(15,842,697)
1,535,927	51,198	-	1,587,125
135,074	(135,074)	-	-
(258,077)	258,077	-	-
-	-	-	-
(1,097,808)	-	-	(1,097,808)
81,213,712	700,442	-	81,914,154

2023

الرصيد في 1 يناير 2023م

الجديدة الناشئة أو المشتراة
المتوقف عن إثباتها عند البيع أو الاستبعاد
التغير في القيمة العادلة
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

الرصيد في 31 ديسمبر 2023م

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
78,440,132	953,539	-	79,393,671
23,831,268	-	-	23,831,268
(22,555,689)	(553,344)	-	(23,109,033)
(7,212,289)	(113,851)	-	(7,326,140)
188,253	(188,253)	-	-
(666,436)	666,436	-	-
-	-	-	-
368,917	-	-	368,917
72,394,156	764,527	-	73,158,683

2022

الرصيد في 1 يناير 2022م

الجديدة الناشئة أو المشتراة
المتوقف عن إثباتها عند البيع أو الاستبعاد
التغير في القيمة العادلة
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

الرصيد في 31 ديسمبر 2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

6 الاستثمارات بالصافي (تمة)

(6.6) تحليل للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المكتناة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
28,789	26,487	-	55,276
39,040	(24,190)	-	14,850
251	(251)	-	-
(264)	264	-	-
-	-	-	-
(1,113)	-	-	(1,113)
66,703	2,310	-	69,013

2023

الرصيد في 1 يناير 2023م

مخصص/(إسترداد) صافي خسائر الائتمان المتوقعة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

فروقات العملة الأجنبية و تغييرات أخرى

الرصيد في 31 ديسمبر 2023م

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
46,686	69,293	-	115,979
(17,946)	(42,494)	-	(60,440)
992	(992)	-	-
(680)	680	-	-
-	-	-	-
(263)	-	-	(263)
28,789	26,487	-	55,276

2022

الرصيد في 1 يناير 2022م

مخصص/(إسترداد) صافي خسائر الائتمان المتوقعة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

فروقات العملة الأجنبية و تغييرات أخرى

الرصيد في 31 ديسمبر 2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

6 الاستثمارات بالصافي (تتمة)

(6.7) كما يلي تحليل مكونات الاستثمارات:

متداولة	غير متداولة	الإجمالي
4,009,873	185,043	4,194,916
22,523	-	22,523
2,118,918	15,712,911	17,831,829
6,151,314	15,897,954	22,049,268
63,830,210	2,043,940	65,874,150
7,644,938	8,395,066	16,040,004
7,335,816	102,104	7,437,920
78,810,964	10,541,110	89,352,074
125,396,993	3,998,290	129,395,283
22,719,208	5,636,647	28,355,855
(18,796)	(4,730)	(23,526)
148,097,405	9,630,207	157,727,612
233,059,683	36,069,271	269,128,954

2023

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أدوات حقوق ملكية، صناديق استثمارية، صناديق تحوط وأخرى

مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أدوات حقوق ملكية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

استثمارات بالصافي

متداولة	غير متداولة	الإجمالي
1,985,540	167,868	2,153,408
-	-	-
2,044,278	12,819,409	14,863,687
4,029,818	12,987,277	17,017,095
51,473,855	1,271,395	52,745,250
13,320,752	7,092,681	20,413,433
10,552,823	94,166	10,646,989
75,347,430	8,458,242	83,805,672
115,064,346	4,920,721	119,985,067
29,386,164	8,129,324	37,515,488
(28,760)	(2,671)	(31,431)
144,421,750	13,047,374	157,469,124
223,798,998	34,492,893	258,291,891

2022

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أدوات حقوق ملكية، صناديق استثمارية، صناديق تحوط وأخرى

مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أدوات حقوق ملكية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

استثمارات بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

6 الاستثمارات بالصافي (تتمة)

(6.7) كما يلي تحليل مكونات الاستثمارات (تتمة):

- (أ) تشمل الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، استثمارات ذات تكلفة مطفأة قدرها 1,730 مليون ريال سعودي (2022م: 6,687 مليون ريال سعودي) والتي يتم الاحتفاظ بها ضمن عقود تحوط لمخاطر القيمة العادلة. كما في 31 ديسمبر 2023م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 1,606 مليون ريال سعودي (2022م: 3,513 مليون ريال سعودي).
- (ب) إيرادات توزيعات الأرباح المسجلة خلال 2023م من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بلغت 366 مليون ريال سعودي (2022م: 392 مليون ريال سعودي) يرجى الرجوع إلى الإيضاح 24.
- (ج) بلغ إجمالي الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 153,994 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2022م: 159,161 مليون ريال سعودي).
- (د) خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، واجهت مجموعة كريدت سويس آيه جي انخفاضاً في حصتها وأسعار سنداتهما. وفقاً لما تقدم، في 19 مارس 2023م، بعد مفاوضات مع الحكومة السويسرية، أعلن بنك سويسرا المتحد عن نيته للاستحواذ على بنك كريدت سويس من خلال تبادل الأسهم. عند الانتهاء من الاندماج في 12 يونيو 2023م، تم دمج كريدت سويس بالكامل مع بنك سويسرا المتحد (يو بي أس) باعتباره كيان مستمر. ألغت المجموعة الاعتراف باستثماراتها في كريدت سويس من خلال تسجيل خسارة القيمة العادلة مباشرة ضمن الأرباح المحتجزة واعترفت باستثمارها في بنك سويسرا المتحد (يو بي أس) على أنه محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(6.8) الضمانات المقدمة

ترهن المجموعة موجودات مالية لغرض تمويلات بضمان والتي تتم غالباً تحت عقود شروط التمويل الأساسية، وبلغت الضمانات كما في 31 ديسمبر 2023م: 5,013 مليون ريال سعودي (2022م: 4,904 مليون ريال سعودي) والتي تم إقراضها لأطراف بصيغة معاملات قروض مضمونة.

(6.9) تحليل صافي الاستثمارات بعد طرح الانخفاض في القيمة للمجموعة حسب الأطراف:

2022	2023	
198,645,980	199,017,502	حكومية وشبه حكومية
38,083,795	39,256,944	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
21,562,116	30,854,508	شركات
258,291,891	269,128,954	الاستثمارات بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

7 تمويل وسلف بالصافي

(7.1) تمويل وسلف

2023	أفراد وبطاقات انتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
تمويل وسلف متحركة	321,462,169	231,538,918	16,053,679	32,201,306	601,256,072
تمويل وسلف متعثر	1,716,279	5,224,182	419,010	-	7,359,471
إجمالي التمويل والسلف	323,178,448	236,763,100	16,472,689	32,201,306	608,615,543
مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح 7.3)	(2,597,246)	(7,095,129)	(510,772)	(72,157)	(10,275,304)
انتمان منخفض القيمة مشترى أو ناشئ	-	3,187,215	-	-	3,187,215
تمويل وسلف بالصافي	320,581,202	232,855,186	15,961,917	32,129,149	601,527,454

2022	أفراد و بطاقات انتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
تمويل وسلف متحركة	294,251,753	208,296,464	17,053,755	25,177,303	544,779,275
تمويل وسلف متعثر	1,372,043	7,135,888	474,594	-	8,982,525
إجمالي التمويل والسلف	295,623,796	215,432,352	17,528,349	25,177,303	553,761,800
مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح 7.3)	(2,215,958)	(8,318,226)	(788,340)	(85,340)	(11,407,864)
انتمان منخفض القيمة مشترى أو ناشئ	22,256	2,934,467	-	-	2,956,723
تمويل وسلف بالصافي	293,430,094	210,048,593	16,740,009	25,091,963	545,310,659

يتضمن بند "أخرى" على التمويلات والسلف للمؤسسات المالية.

فيما يلي تفصيل حسب المنتجات التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية:

2023	2022	
290,828,955	265,893,611	تورق
164,470,761	145,726,665	مراصة
43,979,361	41,705,113	إجارة
13,347,591	14,951,478	منتجات إسلامية أخرى
512,626,668	468,276,867	إجمالي التمويل والسلف المتحرك
6,029,009	7,222,199	تمويل وسلف متعثر
(8,533,473)	(9,295,129)	مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة)
2,232,588	1,721,262	انتمان منخفض القيمة مشترى أو ناشئ
512,354,792	467,925,199	تمويل وسلف بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

7 تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.2) تحليل التغيرات في إجمالي القيم الدفترية كما يلي:

إجمالي القيمة الدفترية				2023	موحدة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي		
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض			
519,489,592	25,154,679	9,117,529	553,761,800		الرصيد في 1 يناير 2023م
63,125,384	1,411,783	688,844	65,226,011		صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة
1,696,852	(1,538,098)	(158,754)	-		تحويل إلى المرحلة الأولى
(4,875,066)	4,939,156	(64,090)	-		تحويل إلى المرحلة الثانية
(879,568)	(1,254,423)	2,133,991	-		تحويل إلى المرحلة الثالثة
(5,755,284)	(502,255)	(183,085)	(6,440,624)		خسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
-	-	(3,931,644)	(3,931,644)		ديون معدومة مشطوبة
572,801,910	28,210,842	7,602,791	608,615,543		الرصيد في 31 ديسمبر 2023م

إجمالي القيمة الدفترية				2022	موحدة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي		
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض			
479,150,455	18,361,979	8,448,460	505,960,894		الرصيد في 1 يناير 2022م
54,240,415	561,918	176,507	54,978,840		صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة
1,535,439	(1,453,214)	(82,225)	-		تحويل إلى المرحلة الأولى
(10,163,619)	10,197,579	(33,960)	-		تحويل إلى المرحلة الثانية
(892,698)	(2,106,445)	2,999,143	-		تحويل إلى المرحلة الثالثة
(4,380,400)	(407,138)	(264,237)	(5,051,775)		خسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
-	-	(2,126,159)	(2,126,159)		ديون معدومة مشطوبة
519,489,592	25,154,679	9,117,529	553,761,800		الرصيد في 31 ديسمبر 2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

7 تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.3) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2023	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
موحدة	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض	
الرصيد في 1 يناير 2023م	1,821,973	3,268,956	6,316,935	11,407,864
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الائتمان المتوقعة	(252,869)	749,205	2,708,394	3,204,730
تحويل إلى المرحلة الأولى	672,857	(514,103)	(158,754)	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(274,799)	337,232	(62,433)	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(822)	(496,177)	496,999	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(3,931,644)	(3,931,644)
مكاسب و(خسائر) صرف العملات الأجنبية	(45,723)	(80,246)	(204,632)	(330,601)
حركات أخرى	-	(75,045)	-	(75,045)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	1,920,617	3,189,822	5,164,865	10,275,304

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
موحدة	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض	
الرصيد في 1 يناير 2022م	2,364,423	2,816,469	5,835,715	11,016,607
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الائتمان المتوقعة	(614,127)	806,662	2,671,095	2,863,630
تحويل إلى المرحلة الأولى	152,350	(121,544)	(30,806)	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(57,196)	70,392	(13,196)	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(15,760)	(195,321)	211,081	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(2,126,159)	(2,126,159)
مكاسب و(خسائر) صرف العملات الأجنبية	(7,717)	(100,862)	(230,795)	(339,374)
حركات أخرى	-	(6,840)	-	(6,840)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م	1,821,973	3,268,956	6,316,935	11,407,864

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

7 تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.3) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي: (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2023	أفراد و بطاقات ائتمان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
		خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	
		1,091,977	430,010	693,971	2,215,958
		(177,482)	409,319	1,221,475	1,453,312
		670,718	(511,964)	(158,754)	-
		(239,618)	302,051	(62,433)	-
		(296)	(318,154)	318,450	-
		-	-	(1,072,024)	(1,072,024)
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		1,345,299	311,262	940,685	2,597,246

الرصيد في 1 يناير 2023م
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الائتمان المتوقعة
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
ديون معدومة مشطوبة
مكاسب و(خسائر) صرف العملات الأجنبية
حركات أخرى
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2022	أفراد و بطاقات ائتمان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
		خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	
		1,063,137	353,116	493,055	1,909,308
		(103,216)	219,713	1,265,143	1,381,640
		151,839	(121,033)	(30,806)	-
		(9,421)	22,617	(13,196)	-
		(10,362)	(44,403)	54,765	-
		-	-	(1,074,990)	(1,074,990)
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		1,091,977	430,010	693,971	2,215,958

الرصيد في 1 يناير 2022م
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الائتمان المتوقعة
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
ديون معدومة مشطوبة
مكاسب و(خسائر) صرف العملات الأجنبية
حركات أخرى
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

7 تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.3) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي: (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2023	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
شركات	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023م	668,828	2,521,752	5,127,646	8,318,226
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الإئتمان المتوقعة	(103,271)	286,135	1,374,763	1,557,627
تحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(34,820)	34,820	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(443)	(162,810)	163,253	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(2,705,679)	(2,705,679)
مكاسب و(خسائر) صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
حركات أخرى	-	(75,045)	-	(75,045)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	530,294	2,604,852	3,959,983	7,095,129

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
شركات	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022م	1,253,292	2,274,216	4,658,566	8,186,074
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الإئتمان المتوقعة	(534,836)	358,426	1,262,272	1,085,862
تحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(44,301)	44,301	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(5,327)	(148,351)	153,678	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(946,870)	(946,870)
مكاسب و(خسائر) صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
حركات أخرى	-	(6,840)	-	(6,840)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م	668,828	2,521,752	5,127,646	8,318,226

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

7 تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.3) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي: (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2023	المصرفية الدولية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
		خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	
		32,303	260,719	495,318	788,340
		43,059	51,759	112,156	206,974
		2,139	(2,139)	-	-
		(361)	361	-	-
		(83)	(15,213)	15,296	-
		-	-	(153,941)	(153,941)
		(45,723)	(80,246)	(204,632)	(330,601)
		-	-	-	-
		31,334	215,241	264,197	510,772

الرصيد في 1 يناير 2023م
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الائتمان المتوقعة
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
ديون معدومة مشطوبة
مكاسب و(خسائر) صرف العملات الأجنبية
حركات أخرى
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2022	المصرفية الدولية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
		خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	
		38,469	189,137	684,094	911,700
		4,585	172,048	143,680	320,313
		511	(511)	-	-
		(3,474)	3,474	-	-
		(71)	(2,567)	2,638	-
		-	-	(104,299)	(104,299)
		(7,717)	(100,862)	(230,795)	(339,374)
		-	-	-	-
		32,303	260,719	495,318	788,340

الرصيد في 1 يناير 2022م
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الائتمان المتوقعة
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
ديون معدومة مشطوبة
مكاسب و(خسائر) صرف العملات الأجنبية
حركات أخرى
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

7 تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.3) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي: (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2023	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	أخرى
	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023م	28,865	56,475	-	85,340
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الإئتمان المتوقعة	(15,175)	1,992	-	(13,183)
تحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	-	-
مكاسب و(خسائر) صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
حركات أخرى	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	13,690	58,467	-	72,157

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	أخرى
	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2022م	9,525	-	-	9,525
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الإئتمان المتوقعة	19,340	56,475	-	75,815
تحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	-	-
مكاسب و(خسائر) صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
حركات أخرى	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م	28,865	56,475	-	85,340

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

7 تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.4) يمثل مخصص خسائر الانخفاض للتمويل و السلف في قائمة الدخل الموحدة الآتي:

2023					موحدة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	انتمان منخفض القيمة	الإجمالي	
خسارة انتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة انتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة انتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	انتمان منخفض القيمة مشتري أو ناشئ		
(252,869)	749,205	2,708,394	-	3,204,730	صافي (إسترداد)/مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة
(11,971)	6,050	(292,799)	(361,617)	(660,337)	مخصص/(إسترداد) مقابل تسهيلات
-	(64)	(1,262,437)	(413,709)	(1,676,210)	غير مباشرة (المدرجة في المطلوبات الأخرى)
-	-	47,392	-	47,392	عمليات الاسترداد / إعادة التقييم
(7,530)	442	(589)	-	(7,677)	ديون معدومة محملة مباشرة
(272,370)	755,633	1,199,961	(775,326)	907,898	أخرى
					صافي مخصص خسائر التمويل للسنة
2022					موحدة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	انتمان منخفض القيمة	الإجمالي	
خسارة انتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة انتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة انتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	انتمان منخفض القيمة مشتري أو ناشئ		
(614,127)	806,662	2,671,095	-	2,863,630	صافي (إسترداد)/مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة
(61,559)	33,426	(829)	-	(28,962)	مخصص/(إسترداد) مقابل تسهيلات
-	-	(922,614)	(179,249)	(1,101,863)	غير مباشرة (المدرجة في المطلوبات الأخرى)
-	-	37,205	-	37,205	عمليات الاسترداد / إعادة التقييم
(37,358)	331	12,941	-	(24,086)	ديون معدومة محملة مباشرة
(713,044)	840,419	1,797,798	(179,249)	1,745,924	أخرى
					صافي مخصص خسائر التمويل للسنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

7 تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(7.5) تحليل بمخاطر تركيزات التمويل والسلف ومخصص خسائر التمويل حسب القطاعات الاقتصادية كما يلي:

إجمالي التمويلات وسلف	خسائر الائتمان المتوقعة	ائتمان منخفض القيمة مشتري أو ناشئ	تمويل وسلف بالصافي
2023			
856,117	(996)	-	855,121
29,117,537	(12,155)	-	29,105,382
338,229	(4,854)	-	333,375
48,422,961	(1,456,775)	249,315	47,215,501
12,087,841	(12,287)	-	12,075,554
40,122,044	(122,869)	11,853	40,011,028
16,955,476	(2,651,140)	626,749	14,931,085
67,531,836	(2,821,639)	2,003,702	66,713,899
22,883,365	(84,344)	-	22,799,021
323,178,448	(2,597,246)	-	320,581,202
47,121,689	(510,999)	295,596	46,906,286
608,615,543	(10,275,304)	3,187,215	601,527,454
تمويل وسلف بالصافي			

إجمالي التمويلات وسلف	خسائر الائتمان المتوقعة	ائتمان منخفض القيمة مشتري أو ناشئ	تمويل وسلف بالصافي
2022			
3,374,633	(5,691)	-	3,368,942
18,979,002	(21,352)	-	18,957,650
754,840	(7,517)	-	747,323
42,212,784	(2,174,163)	249,315	40,287,936
12,983,352	(21,865)	-	12,961,487
37,619,120	(128,338)	11,853	37,502,635
17,619,220	(2,982,111)	623,517	15,260,626
66,601,377	(3,159,302)	1,754,194	65,196,269
19,786,296	(107,976)	-	19,678,320
295,623,796	(2,215,958)	22,256	293,430,094
38,207,380	(583,591)	295,588	37,919,377
553,761,800	(11,407,864)	2,956,723	545,310,659
تمويل وسلف بالصافي			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

7 تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.6) يشتمل التمويل والسلف على مديني عقود إجازات تمويلية (متضمنة إجارة إسلامية متوافقة مع أنظمة الشريعة) تفاصيلها كالتالي:

2022	2023	
4,768,901	6,714,209	إجمالي مديني عقود إجازات تمويلية:
15,391,019	18,846,593	أقل من سنة
29,606,246	26,811,458	ما بين سنة إلى خمس سنوات
		أكثر من خمس سنوات
49,766,166	52,372,260	الإجمالي
		العائد غير المكتسب من إجازات تمويلية:
(125,161)	(293,815)	أقل من سنة
(2,176,153)	(3,078,714)	ما بين سنة إلى خمس سنوات
(5,971,980)	(5,238,644)	أكثر من خمس سنوات
(8,273,294)	(8,611,173)	الإجمالي
		صافي مديني عقود إجازات تمويلية:
4,643,740	6,420,394	أقل من سنة
13,214,866	15,767,879	ما بين سنة إلى خمس سنوات
23,634,266	21,572,814	أكثر من خمس سنوات
41,492,872	43,761,087	الإجمالي

بلغ مخصص خسائر التمويل لمديني الإجازات التمويلية المتعثرة المدرجة ضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مبلغ وقدره 218 مليون ريال سعودي (2022م: 212 مليون ريال سعودي).

8 استثمارات في شركات زميلة بالصافي

2022	2023	
1,014,000	960,000	التكلفة:
(54,000)	-	الرصيد في بداية العام
		استبعادات
960,000	960,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر
		مخصصات الانخفاض في القيمة وحصة في النتائج:
(694,400)	(713,951)	الرصيد في بداية العام
-	-	صافي مخصص الانخفاض خلال السنة
(19,551)	-	استبعادات
(713,951)	(713,951)	الرصيد كما في 31 ديسمبر
246,049	246,049	استثمارات في شركات زميلة بالصافي

تتكون الاستثمارات في شركات زميلة من تملك نسبة 60% (2022م: 60%) في شركة الأسواق العقارية التجارية، وهي شركة مسجلة بالملكة العربية السعودية. كما أن شركة الأسواق العقارية التجارية غير مسجلة في أي بورصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

9 ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي

2022						2023					
الأراضي	المباني	الأثاث والمعدات والمركبات	البرامج	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي	الأراضي	المباني	الأثاث والمعدات والمركبات	البرامج	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
1,688,673	6,131,102	4,277,850	2,868,064	1,256,288	16,221,977	1,784,562	6,999,197	5,067,692	3,641,555	1,168,837	18,661,843
128,987	85,994	248,478	250,316	826	714,601	143,484	153,332	160,616	157,397	-	614,829
(33,098)	(31,924)	(43,703)	(48,705)	(3,441)	(160,871)	(80,204)	(86,439)	(153,341)	(148,411)	(3,932)	(472,327)
-	300,749	566,024	20,450	1,184,023	2,071,246	134,555	172,157	118,754	216,914	1,361,481	2,003,861
-	(148,327)	(35,266)	-	(1,517)	(185,110)	(7,775)	(53,870)	(55,187)	(30,283)	(1,530)	(148,645)
-	661,603	54,309	551,430	(1,267,342)	-	-	624,924	106,977	647,098	(1,378,999)	-
1,784,562	6,999,197	5,067,692	3,641,555	1,168,837	18,661,843	1,974,622	7,809,301	5,245,511	4,484,270	1,145,857	20,659,561
-	3,200,886	3,391,627	2,076,187	-	8,668,700	-	3,528,306	3,569,881	2,560,913	-	9,659,100
-	35,815	69,520	91,838	-	197,173	-	35,815	69,520	91,838	-	197,173
-	(67,064)	(139,819)	(118,908)	-	(325,791)	-	(67,064)	(139,819)	(118,908)	-	(325,791)
-	369,989	296,028	518,474	-	1,184,491	-	369,989	296,028	518,474	-	1,184,491
-	(11,320)	(47,475)	(6,678)	-	(65,473)	-	(11,320)	(47,475)	(6,678)	-	(65,473)
-	3,200,886	3,391,627	2,076,187	-	8,668,700	-	3,528,306	3,569,881	2,560,913	-	9,659,100
1,974,622	4,280,995	1,675,630	1,923,357	1,145,857	11,000,461	1,974,622	4,280,995	1,675,630	1,923,357	1,145,857	11,000,461

التكلفة:

في بداية العام
تأثير التضخم المفرط
تعديل فرق العملة الأجنبية
إضافات
استبعادات وشطب
تحويلات من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

كما في 31 ديسمبر

الإطفاء/الاستهلاك المتراكم:

في بداية العام
تأثير التضخم المفرط
تعديل فرق العملة الأجنبية
المحمل خلال السنة
استبعادات وشطب
كما في 31 ديسمبر

صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

10 حق استخدام الموجودات بالصادفي

2023				
الأراضي	المباني	الأثاث والمعدات المكتبية	المركبات	الإجمالي
838,004	1,918,189	80,734	24,026	2,860,953
3,378	138,705	-	9,468	151,551
18,588	71,988	75,118	5,352	171,046
(105,292)	(306,209)	(14,212)	(9,515)	(435,228)
(3,588)	(155,514)	-	(6,952)	(166,054)
751,090	1,667,159	141,640	22,379	2,582,268
التكلفة:				
الرصيد كما في 1 يناير 2023م				
تأثير التضخم المفرط				
إضافات				
انتهاء المدة				
تعديل فرق العملة الأجنبية				
كما في 31 ديسمبر				
الإطفاء المتراكم:				
الرصيد كما في 1 يناير 2023م				
تأثير التضخم المفرط				
المحمل خلال السنة				
انتهاء المدة				
تعديل فرق العملة الأجنبية				
حركات أخرى				
كما في 31 ديسمبر				
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر				

2022				
الأراضي	المباني	الأثاث والمعدات المكتبية	المركبات	الإجمالي
808,273	1,720,785	80,734	15,965	2,625,757
2,897	121,471	-	9,819	134,187
166,896	153,223	-	1,540	321,659
(139,227)	(41,612)	-	(192)	(181,031)
(835)	(35,678)	-	(3,106)	(39,619)
838,004	1,918,189	80,734	24,026	2,860,953
التكلفة:				
الرصيد كما في 1 يناير 2022م				
تأثير التضخم المفرط				
إضافات				
انتهاء المدة				
تعديل فرق العملة الأجنبية				
الاستهلاك/ الإطفاء المتراكم:				
الرصيد كما في 1 يناير 2022م				
تأثير التضخم المفرط				
المحمل خلال السنة				
انتهاء المدة				
تعديل فرق العملة الأجنبية				
حركات أخرى				
كما في 31 ديسمبر				
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

11 موجودات أخرى

(11.1) موجودات أخرى

2022	2023	
2,278,068	2,548,712	شراء موجودات المراجعة
2,594,641	2,470,446	مدفوعات وسلف مقدمة
3,557,449	2,774,825	ودائع تأمينات المشتقات عقود إعادة شراء
556,826	702,599	عقارات أخرى بالصافي (إيضاح 11.2)
1,062,307	1,707,655	أخرى
10,049,291	10,204,237	الإجمالي

(11.2) عقارات أخرى بالصافي

2022	2023	
1,533,582	1,359,144	التكلفة:
60,284	310,164	الرصيد في بداية العام
(234,722)	(63,622)	إضافات
		استبعادات
1,359,144	1,605,686	كما في 31 ديسمبر
(340,719)	(364,480)	مخصص خسائر وتعديل فرق العملة الأجنبية:
(461,599)	(538,607)	تعديل فرق العملة الأجنبية
		مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
(802,318)	(903,087)	كما في 31 ديسمبر
556,826	702,599	عقارات أخرى بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

12 المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

(أ) المقايضات:

المقايضات هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ وذلك بعملة مختلفة. في حالة مقايضة أسعار العملات الخاصة بعملة مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات الخاصة بسعر ثابت ومتغير بعملة مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسوية التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ج) الخيارات:

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

(د) منتجات المشتقات الهيكلية:

تقدم المشتقات المالية الهيكلية حلولاً مالية لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات العملات الخاصة وأسعار السلع وتحسين العائد للعملاء من خلال الاستفادة من فائض السيولة لديهم في عوائد مدروسة المخاطر. غالبية عمليات المشتقات المالية الهيكلية تم إدخالها من قبل المجموعة على أساس مراكز مغطاة مع أطراف متعددة.

(12.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:

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

(12.2) المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر:

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (إيضاح 33- مخاطر الائتمان، إيضاح 34- مخاطر السوق وإيضاح 35- مخاطر السيولة)، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملة الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملة من خلال وضع حدود على الأطراف المقابلة وتعرضات مركز العملات. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعة. تتم مراجعة فجوات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات على أساس دوري ويتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لتقليل فجوات أسعار العملات الخاصة إلى الحدود الموضوعة.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملة الخاصة. يتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن استراتيجية تغطية المخاطر لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر الخاصة وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة مثل مقايضات أسعار العملات الخاصة، عقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية وعقود الخيارات، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات العملة.

تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة الثابتة والمحددة بشكل خاص. تستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن التعرض لبعض مخاطر أسعار العملات الخاصة ذات السعر العائم. وفي جميع هذه الحالات، يتم توثيق طبيعة علاقة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة بمخاطرها وأداة تغطية المخاطر وتعالج هذه المعاملات محاسبياً على أنها معاملات تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

12 المشتقات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات، مع تحليل للمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والتغيير في القيمة العادلة المستخدمة لاحتساب عدم فعالية التحوط. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق											
2023	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الإسمية	التغير في القيمة العادلة المستخدمة لاحتساب عدم فعالية التحوط	عدم الفعالية المثبتة في قائمة الدخل	التغيرات في قيمة أداة التحوط المثبتة في الدخل الشامل الآخر	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل	خلال 3 أشهر	12-3 أشهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
مقتناه لأغراض المتاجرة:											
أدوات أسعار العملات الخاصة	20,252,784	(18,855,152)	619,082,348	-	-	-	-	44,782,563	62,072,437	345,498,211	166,729,137
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	359,367	(242,094)	67,846,571	-	-	-	-	38,648,581	13,415,588	15,782,402	-
خيارات	9,247	(11,867)	2,643,666	-	-	-	-	99,751	347,465	2,143,950	52,500
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة:											
أدوات أسعار العملات الخاصة	498,266	(434,142)	17,237,464	(811,707)	(79,430)	-	-	1,035,000	212,400	11,013,342	4,976,722
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:											
أدوات أسعار العملات الخاصة ومقايضات بين أسعار العملات	183,986	(602,133)	10,577,655	246,962	(11,480)	321,940	(188,630)	1,057,880	418,574	8,672,491	428,710
الإجمالي	21,303,650	(20,145,388)	717,387,704	(564,745)	(90,910)	321,940	(188,630)	85,623,775	76,466,464	383,110,396	172,187,069

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق											
2022	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الإسمية	التغير في القيمة العادلة المستخدمة لاحتساب عدم فعالية التحوط	عدم الفعالية المثبتة في قائمة الدخل	التغيرات في قيمة أداة التحوط المثبتة في الدخل الشامل الآخر	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل	خلال 3 أشهر	12-3 أشهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
مقتناه لأغراض المتاجرة:											
أدوات أسعار العملات الخاصة	18,386,533	(17,560,871)	574,561,781	-	-	-	-	38,036,622	67,487,104	318,875,321	150,162,734
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	537,416	(416,866)	232,028,764	-	-	-	-	144,095,716	64,306,849	23,626,199	-
خيارات	29,949	(32,859)	4,592,927	-	-	-	-	730,679	3,507,419	354,829	-
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة:											
أدوات أسعار العملات الخاصة	1,318,713	(442,882)	19,280,981	2,289,311	(1,661)	-	-	112,500	551,334	8,692,097	9,925,050
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:											
أدوات أسعار العملات الخاصة ومقايضات بين أسعار العملات	301,518	(966,626)	15,566,853	(608,745)	(13,593)	(628,703)	(7,788)	858,417	7,125,000	7,506,891	76,545
الإجمالي	20,574,129	(19,420,104)	846,031,306	1,680,566	(15,254)	(628,703)	(7,788)	183,833,934	142,977,706	359,055,337	160,164,329

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

12 المشتقات (تتمة)

التغير في القيمة المستخدمة لاحتساب عدم فعالية التحوط	المبالغ المتراكمة لتعديلات تغطية مخاطر القيمة العادلة على بند التحوط المدرجة في القيمة الدفترية لبند تغطية مخاطر		القيمة الدفترية		2023
	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
(811,707)	(175,784)	(214,011)	10,443,933	5,840,754	مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة: الاستثمارات/إصدار الديون/ أرصدة للبنوك
(811,707)	(175,784)	(214,011)	10,443,933	5,840,754	
					الإجمالي

التغير في القيمة المستخدمة لاحتساب عدم فعالية التحوط	المبالغ المتراكمة لتعديلات تغطية مخاطر القيمة العادلة على بند التحوط المدرجة في القيمة الدفترية لبند تغطية مخاطر		القيمة الدفترية		2022
	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
2,289,311	(231,488)	(988,256)	4,611,393	12,729,446	مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة: الاستثمارات/إصدار الديون/ أرصدة للبنوك
2,289,311	(231,488)	(988,256)	4,611,393	12,729,446	
					الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

12 المشتقات (تتمة)

التغيرات في القيمة المستخدمة لاحتساب عدم فعالية التحوط	احتياطي لتغطية مخاطر التدفق النقدي
246,962	(343,338)
246,962	(343,338)

2023
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
الاستثمارات/إصدار الديون/أرصدة للبنوك
الإجمالي

التغيرات في القيمة المستخدمة لاحتساب عدم فعالية التحوط	احتياطي لتغطية مخاطر التدفق النقدي
(608,745)	(682,074)
(608,745)	(682,074)

2022
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
الاستثمارات/إصدار الديون/أرصدة للبنوك
الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

12 المشتقات (تتمة)

كما يلي منتجات المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية:

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
13,138,325	39,190,939	7,550,255	3,614,195	63,493,714	(986,767)	1,574,509
-	-	1,466,211	7,302,101	8,768,312	(60,240)	42,072
-	-	290,977	97,765	388,742	(966)	966
13,138,325	39,190,939	9,307,443	11,014,061	72,650,768	(1,047,973)	1,617,547

2023

مقتناه لأغراض المتاجرة:

مقايضة معدل الربح

الصرف الأجنبي الإسلامي

خيارات

الإجمالي

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
8,171,789	40,701,955	5,019,855	2,968,415	56,862,014	(951,160)	1,631,067
-	187,550	477,558	491,454	1,156,562	(432)	790
-	-	-	-	-	-	-
8,171,789	40,889,505	5,497,413	3,459,869	58,018,576	(951,592)	1,631,857

2022

المقتناه لأغراض المتاجرة:

مقايضة معدل الربح

الصرف الأجنبي الإسلامي

خيارات

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

12 المشتقات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطر ها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

2023					
القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة					
15,741,417	16,179,488	القيمة العادلة	أدوات أسعار العملات الخاصة	498,266	(434,142)
9,115,071	9,141,005	التدفق النقدي	أدوات أسعار العملات الخاصة ومقايضات بين أسعار العملات	183,986	(602,133)
2022					
القيمة العادلة	التكلفة	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة					
16,772,274	18,151,602	القيمة العادلة	أدوات أسعار العملات الخاصة	1,318,713	(442,882)
16,209,325	16,296,998	التدفق النقدي	أدوات أسعار العملات الخاصة ومقايضات بين أسعار العملات	301,518	(966,626)

يتم إبرام ما نسبته 78% (2022م: 57%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرمت 22% (2022م: 43%) من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع المصرفية التجارية الشاملة بالمجموعة.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعملات الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقنتاه لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة بذلك.

يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاة والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الأرباح أو الخسائر.

2023			
أكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	خلال 1 سنة
230,508	324,651	416,630	183,868
(208,978)	(271,530)	(613,416)	(501,481)
21,530	53,121	(196,786)	(317,613)
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)			
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)			
صافي التدفقات النقدية الداخلة (الخارجة)			
2022			
أكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	خلال 1 سنة
88,632	185,668	540,750	4,013,511
(72,201)	(167,057)	(999,876)	(4,306,438)
16,431	18,611	(459,126)	(292,927)
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)			
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)			
صافي التدفقات النقدية الداخلة (الخارجة)			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

13 أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2022	2023	
4,251,759	2,829,623	حسابات جارية
86,197,555	81,973,645	ودائع أسواق المال
60,545,605	126,862,362	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح 32 (أ))
150,994,919	211,665,630	الإجمالي

تبلغ الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 50,071 مليون ريال سعودي (2022م: 38,529 مليون ريال سعودي).

14 ودائع العملاء

2022	2023	
427,245,252	447,507,213	حسابات جارية واستدعاء
116,646,379	120,018,607	لأجل
24,391,445	22,525,242	أخرى
568,283,076	590,051,062	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 6,887 مليون ريال سعودي (2022م: 5,134 مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنقض.

تبلغ ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 440,015 مليون ريال سعودي (2022م: 438,491 مليون ريال سعودي).

ودائع عملاء القطاع الدولي المتضمنة في بند ودائع العملاء:

2022	2023	
9,047,056	7,576,570	حسابات جارية واستدعاء
12,871,846	16,070,675	لأجل
3,155,855	1,753,364	أخرى
25,074,757	25,400,609	الإجمالي

تشتمل الودائع على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

2022	2023	
31,758,495	50,900,655	حسابات جارية واستدعاء
68,993,057	55,252,135	لأجل
4,011,880	2,305,737	أخرى
104,763,432	108,458,527	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

15 صكوك وسندات دين مصدرة

المصدر	تاريخ الإصدار	المدة	تفاصيل	2023	2022
بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)	2022-2021	2 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	-	23,969
	2022-2021	4 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	-	75,131
	2022	5 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	-	8,941
	2022	6 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	-	5,791
	2023	6 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	4,081	-
	2023	7 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	6,753	-
	2023	10 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	845	-
	2023	11 شهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	1,266	-
	2023	سنة	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	416	-
	2019	5 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	3,775,236	3,865,683
البنك الأهلي السعودي	2020	7 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	1,742,410	1,731,336
	2022	سنتين	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	378,833	378,833
	2022	3 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	107,543	108,466
	2022	5 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	3,156,531	3,067,828
	2022	5 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد متغير.	2,431,859	2,429,534
	2023	سنتين	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	189,691	-
	2023	5 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	79,758	-
	2023	10 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	107,431	-
	2023	3 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد متغير.	105,965	-
	2023	5 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد متغير.	564,979	-
	2023	7 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد متغير.	37,835	-
	2023	10 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد متغير.	140,104	-
	2023	سنة	سندات قصيرة الأجل مصدرة بسعر السوق.	985,500	1,200,883
	2022	10 سنوات	الشركات المالية الأجنبية المدرجة في بورصة باكستان والغير قابلة للتحويل وتحمل ربح بمعدل عائد متغير.	72,106	90,781
				13,889,142	12,987,176

الحركة في سندات الدين المصدرة خلال السنة كما يلي:

2023	2022	
12,987,176	6,112,447	الرصيد في بداية السنة
2,382,867	10,556,960	سندات دين مصدرة
(1,916,733)	(3,606,452)	سندات دين مسددة
435,832	(75,779)	فرق العملة الأجنبية والتعديلات الأخرى
13,889,142	12,987,176	الرصيد في نهاية السنة

تبلغ سندات الدين المصدرة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 3,962 مليون ريال سعودي (2022م: 4,051 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

16 مطلوبات أخرى

(16.1) مطلوبات أخرى

2022	2023	
2,478,615	2,210,953	الزكاة (انظر الإيضاح 16.2.1)
1,441,049	1,610,377	أرصدة مستحقة للموظفين
6,999,638	5,960,550	مصاريف مستحقة وضم دائنة
4,278,517	3,959,488	مخصص تسهيلات غير مباشرة
1,451,639	1,501,866	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 26)
1,821,791	1,201,865	التزامات الإيجار
1,790,376	1,551,569	المتعلقات بالخزينة والضم الدائنة الأخرى
6,771,635	6,704,564	أخرى
27,033,260	24,701,232	الإجمالي

(16.2) الزكاة والضريبة

يخضع البنك والشركات السعودية التابعة له للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). تلتزم الشركات الأجنبية التابعة للبنك بدفع ضريبة دخل بموجب أنظمة الضريبة المطبقة في دول تأسيسها. يتم تحميل مصروفات الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. قام البنك باحتساب مستحقات الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م بناءً على قواعد الزكاة المطبقة للمؤسسات التمويلية. قدم البنك إقراره الزكوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م وحصل على شهادة زكاة غير مقيدة. تخضع السنوات المالية من 2019م حتى 2022م لمراجعة الهيئة، وقد تم الانتهاء من الربوط المتعلقة بالإقرارات الزكوية للبنك حتى السنة المالية 2018م.

إضافة إلى ذلك، بعد الاندماج مع مجموعة سامبا المالية، تحمل البنك جميع الالتزامات المستحقة للهيئة، بموجب اتفاقية تقسيط وقعتها مجموعة سامبا المالية مع الهيئة بخصوص السنوات السابقة (من 2006 م إلى 2018 م) بحيث يتم سدادها حتى 2023 م على أقساط متساوية. قام البنك بسداد القسطين الأخيرين بمبلغ 400 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2023، وبالتالي لا يوجد أي رصيد مستحق على البنك.

(16.2.1) فيما يلي بيان الحركة في مخصص الزكاة:

2022	2023	
2,229,067	2,478,615	كما في 1 يناير
2,112,164	2,167,360	المحمل خلال السنة
(1,862,616)	(2,435,022)	المبلغ المدفوع خلال السنة
2,478,615	2,210,953	كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

17 رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 6,000 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2022 م: 4,478 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

أوصى مجلس إدارة البنك بتاريخ 12 يناير 2023م الموافق 19 جمادى الثانية 1444هـ في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بزيادة قدرها 34٪ من رأس المال الحالي للبنك من خلال أسهم المنحة بواقع 1 سهم منحة تقريبا لكل 3 أسهم مملوكة. بعد ذلك، قررت الجمعية العمومية غير العادية للبنك في 7 مايو 2023م (الموافق 17 شوال 1444هـ) زيادة رأس المال من 44,780 مليون ريال سعودي إلى 60,000 مليون ريال سعودي عن طريق تحويل مبلغ 15,220 مليون ريال سعودي من حساب "الأرباح المبقة" إلى حساب "رأس المال".

18 احتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، يجب تحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي دخل السنة العائد إلى مساهمي البنك إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي على الأقل رأس المال المدفوع للبنك. إن هذه الاحتياطيات غير قابلة للتوزيع.

19 الاحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)

تمثل الاحتياطيات الأخرى صافي مكاسب (خسائر) التقييم غير المحققة المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية (الجزء الفعال) واستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمكسب والخسارة الاكتوارية. حركة الاحتياطيات الأخرى خلال السنة موضحة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

20 الارتباطات والالتزامات المحتملة

(20.1) الارتباطات الرأسمالية وارتباطات أخرى غير مرتبطة بالانتماء

كما في 31 ديسمبر 2023م تتمثل الارتباطات الرأسمالية لدى البنك بقيمة 6,530 مليون ريال سعودي (2022م: 6,488 مليون ريال سعودي) من مباني ومعدات، برامج مشتركة واستدعاءات رأس المال على محافظ حقوق الملكية الخاصة وفيما يتعلق بمساهمة رأس المال في استثمارات صناديق التحوط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

20 الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(20.2) الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

يتكون هذا البند بشكل رئيسي من الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات وارتباطات لمنح ائتمان (غير قابلة للنقض). إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمانات (شاملاً الاعتمادات الضامنة) والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض بأن المجموعة ستقوم بالدفع في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه أطراف ثالثة، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها التمويل والسلف.

إن متطلبات النقد الخاصة بالضمانات تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية.

إن خطابات الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب كمبيالات على المجموعة بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام خاصة تكون بشكل عام مضمونة بالبيضاة التي تخصها، وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل إلى حد كبير.

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد كمبيالات مسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

الارتباطات لمنح الائتمان تمثل الجزء غير المستخدم من الائتمان المعتمد بشكل رئيسي على شكل تمويل وسلف وضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات لمنح خطوط الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الارتباطات غير المستخدمة. إن المبلغ المحتمل للخسارة والذي لا يمكن تقديره بشكل معقول من المتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الارتباطات غير المستخدمة حيث أن معظم شروط 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 إنتهاؤها أو إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(أ) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
خطابات اعتمادات	10,074,763	7,219,874	1,963,785	36,700	19,295,122
ضمانات	17,189,358	24,694,284	20,181,128	1,048,633	63,113,403
قبولات	3,784,165	2,644,164	29,374	14,873	6,472,576
ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	-	451,080	8,617,742	9,645,534	18,714,356
الإجمالي	31,048,286	35,009,402	30,792,029	10,745,740	107,595,457
2022	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
خطابات اعتمادات	9,391,176	5,393,388	1,150,422	136,231	16,071,217
ضمانات	13,854,680	25,837,223	17,555,142	1,476,322	58,723,367
قبولات	3,161,323	2,132,392	14,884	16,474	5,325,073
ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	-	1,012,714	7,498,907	9,452,631	17,964,252
الإجمالي	26,407,179	34,375,717	26,219,355	11,081,658	98,083,909

نظراً لطبيعة الالتزامات المحتملة والالتزامات الائتمانية، فمن الممكن أن يتم استدعاء الضمانات والالتزامات في وعاء الأقل من ثلاثة أشهر، وهي أقرب فترة يمكن فيها استدعاء الضمانات وسحب الالتزامات.

(ب) فيما يلي تحليلاً للارتباطات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف:

2023	2022	
7,394,673	6,745,625	حكومية وشبه حكومية
80,024,692	72,841,716	شركات
19,835,111	18,167,003	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
340,981	329,565	أخرى
107,595,457	98,083,909	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

20 الارتباطات والالتزامات المحتملة (تمة)

(20.2) الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تمة)

(ج) تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة من الارتباطات والالتزامات المحتملة هو كما يلي:

		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
		خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	ائتمان منخفض القيمة مشترى أو ناشئ	الإجمالي
2023							
الرصيد في 1 يناير 2023م		180,147	40,979	323,473	3,733,918	4,278,517	
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة		(19,109)	7,103	(43,660)	(253,632)	(309,298)	
تحويل إلى المرحلة الأولى		637	(317)	(320)	-	-	
تحويل إلى المرحلة الثانية		(1,158)	1,158	-	-	-	
تحويل إلى المرحلة الثالثة		(388)	(2,072)	2,460	-	-	
فرق العملة الأجنبية		(1,548)	(212)	(7,971)	-	(9,731)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م		158,581	46,639	273,982	3,480,286	3,959,488	
2022							
الرصيد في 1 يناير 2022م		177,569	7,469	309,319	3,821,435	4,315,792	
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة		7,893	30,944	20,705	(87,517)	(27,975)	
تحويل إلى المرحلة الأولى		72	(72)	-	-	-	
تحويل إلى المرحلة الثانية		(3,597)	3,597	-	-	-	
تحويل إلى المرحلة الثالثة		(495)	(789)	1,284	-	-	
فرق العملة الأجنبية		(1,295)	(170)	(7,835)	-	(9,300)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م		180,147	40,979	323,473	3,733,918	4,278,517	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

21 صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

2022	2023	
4,267,857	4,061,231	الدخل من التمويل والاستثمارات:
3,349,673	6,212,164	استثمارات - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استثمارات - مقتناة بالتكلفة المطفأة
7,617,530	10,273,395	إجمالي فرعي - الاستثمارات
623,148	1,040,476	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
26,152,752	38,543,114	تمويل وسلف
34,393,430	49,856,985	الإجمالي
		المصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية:
3,154,601	8,832,382	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,606,586	13,386,239	ودائع العملاء
345,044	629,424	صكوك وسندات دين مصدرة
8,106,231	22,848,045	الإجمالي
26,287,199	27,008,940	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

22 دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي

2022	2023	
836,672	731,796	دخل من رسوم الخدمات المصرفية:
1,017,587	887,749	وساطة الأسهم
2,698,268	3,081,925	خدمات إدارة الاستثمار
567,286	564,091	تمويل وبطاقات
570,681	722,934	تمويل التجارة
		أخرى
5,690,494	5,988,495	الإجمالي
		مصاريف الخدمات المصرفية:
(307,793)	(244,358)	وساطة الأسهم
(37,224)	(50,623)	خدمات إدارة الاستثمار
(1,591,297)	(1,741,863)	تمويل وبطاقات
(18,248)	(26,570)	أخرى
(1,954,562)	(2,063,414)	الإجمالي
3,735,932	3,925,081	دخل من رسوم الخدمات المصرفية بالصافي

23 مكاسب من الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي

2022	2023	
397,246	1,331,901	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,296,815	1,083,740	مشتقات مالية
1,694,061	2,415,641	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

24 مكاسب/دخل الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي

2022	2023
381,371	228,386
392,466	366,039
773,837	594,425

مكاسب من استبعاد أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إيرادات توزيعات أرباح من أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح 6)
الإجمالي

25 المدفوعات على أساس الأسهم

(25.1) احتياطي برنامج أسهم الموظفين:

أنشأ البنك على أساس الأسهم لموظفي الإدارة العليا، التي تمنح الموظفين المنتسبين إلى البرنامج أسهم في البنك على أن تستوفي شروط الخدمة والأداء. تحت برنامج مكافآت على أساس الأسهم، لدى البنك أربعة برامج قائمة، أهم المميزات لهذه البرامج هي كالتالي:

طبيعة الخطة

عدد الخطط القائمة

تاريخ المنح

تاريخ الاستحقاق

فترة المنح

طريقة الدفع

القيمة العادلة لكل سهم في تاريخ المنح معدلة لإصدار أسهم منحة

الحركة في سعر المتوسط المرجح وفي عدد الأسهم على النحو التالي:

خطة المكافأة طويلة الأجل على أساس الأسهم
4
يناير 2019م إلى يناير 2023م
ديسمبر 2023م - ديسمبر 2025م
3-5 سنوات
أسهم
متوسط 42.77 ريال سعودي

عدد الأسهم (بالآلاف)		سعر المتوسط المرجح (بالريالات السعودية)	
<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>
12,359	11,797	36	40
(550)	(1,010)	44	27
(3,283)	(4,610)	43	30
3,271	4,664	54	37
<hr/> 11,797	<hr/> 10,841	<hr/> 40	<hr/> 43

بداية السنة

مصادر

مستخدمة

الممنوحة خلال العام

نهاية السنة

(25.2) أسهم خزينة:

فيما يلي حركة عدد أسهم الخزينة:

عدد أسهم الخزينة (بالآلاف)	
2022	2023
56,531	53,248
-	10,000
(3,283)	(4,610)
-	(305)
53,248	58,333

بداية السنة

المشتراة

المدفوعة

الملغاة

نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

26

التزامات مكافأة نهاية الخدمة

(26.1) خصائص خطة مكافأة نهاية الخدمة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافأة نهاية الخدمة غير الممولة (الخطة) لموظفيها بناءً على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية والأنظمة السارية في الفروع والشركات التابعة الأجنبية. ويتم تقدير المطلوبات فيما يتعلق بالخطة من قبل خبير إكتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (19) - منافع الموظفين، وباستخدام "طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة". إن المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة فيما يتعلق بالخطة هو القيمة الحالية لمطلوبات المنافع المحددة في نهاية الفترة. خلال السنة، واستناداً إلى التقييم الإكتواري، تم إثبات مصروفات بمبلغ 232 مليون ريال سعودي (2022م: 106 مليون ريال سعودي) تتعلق بالخدمة الحالية وتكلفة الفائدة في قائمة الدخل الموحدة. تم الإفصاح عن مطلوبات نهاية الخدمة في إيضاح 16.

(26.2) التغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

2022	2023	
1,838,046	1,451,639	الرصيد كما في 1 يناير
		المدرجة في قائمة الدخل الموحدة
72,676	153,869	تكلفة الخدمة الحالية
33,324	77,687	مصاريف الفائدة
-	-	أخرى
106,000	231,556	إجمالي المبلغ المدرج ضمن قائمة الدخل الموحدة
		المدرجة في الخسارة الشاملة الأخرى
(173,322)	(1,124)	ربح أو خسارة إكتوارية ناتجة عن:
-	(43,150)	التغيرات في الافتراضات الديموغرافية
(18,126)	26,174	التغيرات في الافتراضات المالية
(191,448)	(18,100)	تعديل بناءً على الخبرة
		إجمالي المبلغ المدرج ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر
		الحركات الأخرى
(300,959)	(163,229)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
1,451,639	1,501,866	كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

26 التزامات مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

(26.3) تقييم التزام المنافع المحددة

تستند التزامات الخطة إلى افتراضات مختلفة ("الافتراضات الاكتوارية") بما في ذلك تقدير معدل الخصم ومعدل التضخم والمعدل المتوقع لزيادة الرواتب وأعمار التقاعد العادية. بناءً على الافتراضات، مع الأخذ في الاعتبار الزيادات المستقبلية في الرواتب، يتم تقدير التدفقات النقدية الخارجة لموظفي المجموعة بناءً على إجمالي المدفوعات المتوقعة على مدى السنوات المستقبلية والتي يتم خصمها للوصول إلى الالتزام النهائي. يؤثر أي تغيير في الافتراضات الاكتوارية من فترة إلى أخرى على تحديد الالتزامات النهائية المقدرة وينتج عنه مكاسب أو خسائر اكتوارية للفترة.

الإفتراضات المؤثرة المستخدمة:

2022	2023	
4.7%	5.0%	معدل الخصم
60	60	أعمار التقاعد العادية (سنوات)
3.10%	3.10%	معدل زيادة الرواتب

حساسية الإفتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم نهاية الخدمة كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م:

2022	2023	
128,381	114,341	معدل الخصم +1%
(150,990)	(131,627)	معدل الخصم -1%
158,492	(133,097)	معدل زيادة الرواتب +1%
(137,164)	117,575	معدل زيادة الرواتب -1%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

27 ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 31 ديسمبر 2022م بقسمة صافي دخل الفترة العائد على مساهمي البنك للسنة (بعد خصم التكاليف المتعلقة بالشريحة الأولى صكوك) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب ربحية السهم المخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 31 ديسمبر 2022م بقسمة صافي الدخل المخفض العائد على مساهمي البنك للسنة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة للفترة. يتم الأخذ بعين الاعتبار تأثير برنامج اسهم الموظفين في احتساب ربحية السهم المخفضة.

أدناه تفاصيل ربح السهم الأساسي والمخفض:-

ربح السهم المخفض		ربح السهم الأساسي		
2022	2023	2022	2023	
5,956,426	5,955,993	5,946,592	5,947,986	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة (بآلاف)
3.02	3.23	3.03	3.23	ربح السهم (بالريال السعودي)

28 الشريحة الأولى - صكوك

خلال فترة 2023م، مارس البنك خيار الإستدعاء على الشريحة الأولى صكوك القائمة (الصكوك) والبالغة 1.3 مليار ريال سعودي. وبالإضافة إلى ذلك أصدرت إحدى الشركات التابعة للمجموعة الشريحة الأولى صكوك بمبلغ 1 مليار ريال سعودي (أصدرت بالريال السعودي) من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة (الترتيب). وقد تمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل السلطات الرقابية ومجلس إدارة البنك ومجلس إدارة الشركة

خلال عام 2022م، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية صكوكًا إضافية من الشريحة الأولى صكوك، بقيمة 3.3 مليار ريال سعودي (أصدرت بالريال السعودي). وقد تمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل السلطات الرقابية ومجلس إدارة البنك.

إن هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة من حيث عدم وجود تواريخ استرجاع ثابتة لها وهي تمثل حصة ملكية غير مجزأة لحملة الصكوك في هذه الأصول، ويمثل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط ومعزز لرأس مال المجموعة ومصنف تحت بند حقوق الملكية. إلا أن المجموعة لديها الحق الحصري في استرجاع أو استدعاء الصكوك في فترة محددة من الزمن وفقاً للشروط والأحكام الواردة في اتفاقية الصكوك.

إن معدل الربح المطبق على الصكوك يستحق الدفع في تاريخ توزيع محدد، إلا إذا وقع حدث يقتضي عدم الدفع أو قررت المجموعة عدم الدفع، حيث يمكن للمجموعة وفقاً لتقديرها الخاص (وفقاً لشروط وأحكام معينة) أن تقرر عدم إجراء أي توزيعات. إن عدم الدفع نتيجة لحدث ما أو لقرار المجموعة بعدم الدفع لا يعتبر تعثراً، ولا تدخل المبالغ التي لم يتم دفعها ضمن التجميع التراكمي للأرباح لأي توزيعات مستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)
29 توزيعات الأرباح

يوضح الجدول التالي تفاصيل توزيعات الأرباح المدفوعة لمساهمي البنك:

تاريخ التوزيع	المبلغ (ريال سعودي لكل سهم)	إجمالي المدفوع بعد خصم الزكاة	النوع	الحالة
مايو 2023م	0.60	2,686,800	نهائية	مدفوع
أغسطس 2023م	0.85	5,100,000	مرحلية	مدفوع
أبريل 2022م	0.90	4,030,200	نهائية	مدفوع
يوليو 2022م	1.10	4,925,800	مرحلية	مدفوع

30 النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

2022	2023	
7,628,379	12,811,542	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
12,530,054	27,668,912	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي
20,158,433	40,480,454	الإجمالي

31 القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة يقوم بأنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتحمل مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالعمليات في أي جزء آخر للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة.

تتكون المجموعة من أربع قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه، والتي تعتبر الإدارات الاستراتيجية للمجموعة. الإدارات الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية.

الأفراد

يقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن التمويل الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.

المصرفية
التجارية الشاملة

تقديم الخدمات المصرفية بما في ذلك جميع المنتجات التقليدية المتعلقة بالائتمان وكذلك المنتجات التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للشركات الصغيرة والمؤسسات والشركات المتوسطة والكبيرة. توفر المصرفية التجارية الشاملة مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة والبنوك المراسلة، بما في ذلك سوق المال والعملات الأجنبية، بالإضافة إلى القيام بأنشطة الاستثمار والتجارة (المحلية والدولية) وإدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر الائتمان.

سوق المال

يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات الوساطة في الأسهم (المحلية والإقليمية والدولية).

المصرفية الدولية

يشمل الخدمات المصرفية المقدمة خارج المملكة العربية السعودية. يتم تضمين البنك التركي وبنك سامبا باكستان في هذا القطاع.

تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك.
وزعت مصاريف الإدارة العامة والإدارات المساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

31 القطاعات التشغيلية (تتمة)

(31.1) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبنود الرئيسية) وصافي الدخل ما قبل الزكاة وضريبة الدخل في نهاية السنة حسب القطاعات:

2023	أفراد	المصرفية التجارية الشاملة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	406,082,382	583,693,083	15,759,536	31,546,166	1,037,081,167
إجمالي المطلوبات	358,220,373	470,319,353	4,172,656	27,740,072	860,452,454
ودائع العملاء	347,346,781	217,260,018	43,654	25,400,609	590,051,062
إجمالي دخل العمليات التشغيلية من العملاء الخارجيين	16,749,316	12,792,118	1,935,528	3,112,439	34,589,401
دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات	(874,676)	1,014,417	(139,741)	-	-
إجمالي دخل العمليات التشغيلية	15,874,640	13,806,535	1,795,787	3,112,439	34,589,401
منها:					
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	15,595,629	9,462,969	360,496	1,589,846	27,008,940
دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي	868,894	1,046,108	1,309,504	700,575	3,925,081
إجمالي مصاريف العمليات التشغيلية	7,164,027	1,779,795	620,876	1,715,133	11,279,831
منها:					
استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحق استخدام الموجودات	867,301	244,168	28,400	319,035	1,458,904
إطفاء موجودات غير ملموسة	551,059	181,941	87,280	-	820,280
صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة	810,619	(151,845)	12,016	251,958	922,748
صافي دخل/(مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى	(21,828)	(55,466)	(6,663)	(453,039)	(536,996)
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	8,688,785	11,971,274	1,168,248	944,267	22,772,574

2022	أفراد	المصرفية التجارية الشاملة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	378,838,023	520,759,426	13,843,869	32,054,848	945,496,166
إجمالي المطلوبات	342,040,029	403,696,476	4,353,972	28,628,058	778,718,535
ودائع العملاء	330,224,495	211,577,670	1,406,154	25,074,757	568,283,076
إجمالي دخل العمليات التشغيلية من العملاء الخارجيين	14,212,636	14,279,213	1,937,630	2,575,074	33,004,553
دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات	399,303	(331,320)	(67,983)	-	-
إجمالي دخل العمليات التشغيلية	14,611,939	13,947,893	1,869,647	2,575,074	33,004,553
منها:					
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	13,796,395	10,244,475	255,649	1,990,680	26,287,199
دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي	1,119,134	938,868	1,479,893	198,037	3,735,932
إجمالي مصاريف العمليات التشغيلية	7,038,693	2,550,849	573,078	1,307,582	11,470,202
منها:					
استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحق استخدام الموجودات	974,828	213,594	26,105	220,708	1,435,235
إطفاء موجودات غير ملموسة	553,633	192,706	98,526	-	844,865
صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة	628,899	717,901	3,369	335,315	1,685,484
صافي دخل/(مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى	19,150	36,111	(79)	(312,754)	(257,572)
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	7,592,396	11,433,155	1,296,490	954,738	21,276,779

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

31 القطاعات التشغيلية (تتمة)

(31.2) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات:

2023	أفراد	المصرفية التجارية الشاملة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	323,184,144	551,982,457	2,568,128	22,099,949	899,834,678
الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	4,778,826	68,467,305	-	2,907,299	76,153,430
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	15,200,530	-	198,390	15,398,920
2022	أفراد	المصرفية التجارية الشاملة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	297,535,591	494,146,329	2,801,908	22,114,377	816,598,205
الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)	4,578,328	62,542,285	-	2,137,605	69,258,218
المشتقات (الائتمان المعادل)	-	23,079,889	-	108,590	23,188,479

تتكون مخاطر الائتمان للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة من القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المعرضة إلى مخاطر الائتمان، التمويل والسلف، القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، مستحقات أخرى وودائع مستردة. أحسب المعادل الائتماني للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من البنك المركزي السعودي.

32 ضمانات وموجودات مالية خاضعة للمقاصة

فيما يلي تفاصيل الضمانات الموجودة/المستلمة بواسطة المجموعة والتسوية التي حصلت كما في 31 ديسمبر 2023م:

أ) ينفذ البنك معاملات إعادة شراء بموجب شروط عادةً تستند إلى التوجيهات المتعلقة بالضمانات وفقاً لاتفاقية إعادة الشراء الرئيسية). يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تحتفظ المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الملكية. يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة بشأن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة. فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقية إعادة الشراء (اتفاقيات إعادة الشراء):

2023	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	2022	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	33,863,285	33,863,285	22,277,519	22,277,519	22,277,519
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	96,258,476	90,679,744	38,938,924	38,090,135	38,090,135
الإجمالي	130,121,761	124,543,029	61,216,443	60,367,654	60,367,654

ب) ربط البنك وديعة هامش بمبلغ 840 مليون ريال سعودي (2022م: 1,666 مليون ريال سعودي) كضمان إضافي مقابل عمليات إعادة الشراء هذه.

ج) لا يتم عادة الاحتفاظ بضمانات مقابل أدوات الاستثمار ولم يتم الاحتفاظ بمثل هذه الضمانات كما في 31 ديسمبر 2023م و 31 ديسمبر 2022م.

د) للمزيد من التفاصيل حول ودائع التأمينات المحتجزة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للإلغاء يرجى الرجوع للإيضاح 20.2، وتفاصيل حول ودائع التأمينات لقاء المشتقات وإعادة الشراء (الإيضاح 11.1).

هـ) تتكون الأدوات المالية المرهونة لدى المجموعة المتعلقة بمعاملات الشراء المعاكس من 12,835 مليون ريال سعودي (2022م: 648 مليون ريال سعودي). يُسمح للمجموعة ببيع أو إعادة رهن هذه الأدوات المالية حال تعثر الطرف المقابل.

و) جميع الموجودات والمطلوبات المالية الهامة التي يكون للمجموعة حق قانوني واجب التنفيذ ونية للتسوية على أساس الصافي يتم لها مقاصة وتدرج بالصافي في هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

33 مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وتتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة أو معاملة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجودة في محفظة التمويل والسلف والاستثمارات. كما توجد مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل الارتباطات لمنح تمويل ومنتجات تمويل التجارة والمشتقات المالية.

أما بالنسبة للتمويل والسلف والتمويل خارج المركز المالي للمقترضين، تقيم المجموعة احتمالات التعثر للأطراف النظيرة باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي. أما بالنسبة للاستثمارات، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأدوات المالية خارج المركز المالي لأطراف نظيرة دولية، تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر ائتمان خارجي من قبل وكالات التصنيف الرئيسية.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف نظيرة محددة والقيام بتقييم الملاءة المالية لأطراف نظيرة باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتتمكن من تحديد المخاطر ووضع حدود المخاطر الملائمة وللمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم مراقبة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود بشكل يومي.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق مراقبة حدود الائتمان وإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية وإجراء ترتيبات أخذ ضمانات إضافية من الأطراف النظيرة في الظروف الملائمة والحد من فترة التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف نظيرة أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف النظيرة في الوفاء بالتزاماتهم، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف النظيرة مستخدمة نفس الأساليب المتبعة في أنشطة التمويل وذلك لغرض التحكم في مستوى مخاطر الائتمان المحملة على عاتقها.

يمكن أن ينتج التركيز في مخاطر الائتمان في حالة التعرض الضخم لعميل واحد أو عند مزاوله عدد من الأطراف النظيرة نفس أنشطة الأعمال التجارية أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

إن التركيز في مخاطر الائتمان يشير إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على عميل أو صناعة أو منطقة جغرافية معينة.

تعتبر سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي على سندات ذات مخاطر سيادية وسندات ذات درجة تصنيف عالية. يبين الإيضاح (6.9) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف النظيرة. لمزيد من التفصيل حول مكونات التمويل والسلف، أنظر الإيضاح (7.5). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (12). أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (20). المعلومات بخصوص الحد الأعلى لتعرض المجموعة لمخاطر ائتمان مبينة في الإيضاح (33.1).

يتم تقييم كل مقترض من الشركات على أساس نظام تصنيف المديونية الذي تم تطويره داخلياً حيث يقوم النظام بتقييم المخاطر مبنيًا على مدخلات مالية ونوعية بالإضافة إلى مدخلات خاصة بالقطاعات الاقتصادية. تم احتساب معدل تعثر الخسارة المتوقع لكل درجة مبنيًا على خبرة المجموعة. تتم مراجعة درجات تصنيف المخاطر على فترات منتظمة.

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة التمويل العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية كضمان لتقليل مخاطر الائتمان للتمويل والسلف. وغالباً ما تشمل هذه الضمانات على ودائع لأجل وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية من بنوك أخرى وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بصفة رئيسية مقابل التمويل التجاري والتمويل للأفراد وتدار هذه الضمانات مقابل التعرضات للمخاطر ذات الصلة وذلك بصافي قيمتها القابلة للتحويل.

لدى البنك مقياس تصنيف رئيسي يضم 17 درجة لتصنيف المخاطر. تصنف درجات التصنيف (بما في ذلك المتغيرات) إلى ثلاث فئات (أ) 4 تصنيفات لاستثمارات من الدرجة الأولى، و (ب) 12 تصنيفاً لاستثمارات دون الدرجة الأولى، و (ج) تصنيف لدرجة غير عامل أو متعثر. يوضح الجدول أدناه تفاصيل مقياس التصنيف الرئيسي للبنك:

النوع	التصنيف	عدد المتغيرات	نطاق احتمالية التعثر في السداد
متحركة			
استثمارات من الدرجة الأولى	AAA إلى A-	لا يوجد	0 إلى 0.12%
	BBB	3	0.12% إلى 0.35%
	BB	4	0.35% إلى 2.1%
	B	4	2.1% إلى 12%
استثمارات دون الدرجة الأولى	CCC	3	12% إلى 40%
	CC إلى C	لا يوجد	40% إلى 99.9%
متعثرة	التعثر في السداد	لا يوجد	100%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

33 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة محفظة التمويل وذلك بالتأكد من عدم التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو نشاطات معينة. كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ ضمانات، حسب ما هو ملائم. كما تعمل المجموعة على الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف النظيرة عند ملاحظة ظهور تعثر للتمويلات والسلف المعنية. وتقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم و وفقاً لسياسات المجموعة.

(33.1) الحد الأعلى لمخاطر الائتمان:

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

2022	2023	الموجودات
16,496,730	34,563,457	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي (إيضاح 5)
230,659,238	239,665,292	استثمارات (إيضاح 33.2 (أ))
545,310,659	601,527,454	تمويل وسلف بالصافي (إيضاح 7.1)
3,557,449	2,774,825	موجودات أخرى - ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود إعادة الشراء (إيضاح 11.1)
796,024,076	878,531,028	إجمالي الموجودات
88,671,338	96,748,919	التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي
20,574,129	21,303,650	مشتقات أدوات مالية - القيمة العادلة الموجبة بالصافي (إيضاح 12)
905,269,543	996,583,597	إجمالي الحد الأعلى لمخاطر الائتمان

(33.1.1) التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي:

تعكس هذه المبالغ الائتمان المعادل للتعهدات والالتزامات المحتملة من خلال تطبيق عوامل التحويل الائتمانية المناسبة. لكامل قيمة التعهدات والالتزامات المحتملة (انظر الإيضاح 20).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

33 مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية

(أ) تحليل جودة الائتمان

(1) يوضح الجدول التالي معلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وإذا لم تذكر على وجه التحديد الموجودات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول أثناء أرصدة إجمالية وبالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل المبالغ الملزم بها أو المضمونة على التوالي:

- درجة أولى وتتكون من جودة ائتمانية قوية جداً (AAA إلى BBB)
- دون درجة أولى وتتكون من جودة ائتمانية جيدة ومرضية وخاصة (BB+ إلى C)

إجمالي القيمة الدفترية

2023	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ائتمان منخفض القيمة مشتري أو ناشئ	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية أخرى					
استثمارات من الدرجة الأولى	26,717,220	-	-	-	26,717,220
استثمارات دون الدرجة الأولى	6,239,334	-	-	-	6,239,334
غير مصنفة	1,608,271	-	-	-	1,608,271
إجمالي القيمة الدفترية	34,564,825	-	-	-	34,564,825
تمويل وسلف					
استثمارات من الدرجة الأولى	101,012,964	2,029,802	-	-	103,042,766
شركات	74,892,681	-	-	-	74,892,681
المصرفية الدولية	3,183,227	107,197	-	-	3,290,424
أخرى	22,937,056	1,922,605	-	-	24,859,661
استثمارات دون الدرجة الأولى	152,425,887	23,211,715	-	-	175,637,602
أفراد	2,406,693	61,727	-	-	2,468,420
شركات	135,959,356	20,686,881	-	-	156,646,237
المصرفية الدولية	8,251,418	929,882	-	-	9,181,300
أخرى	5,808,420	1,533,225	-	-	7,341,645
غير مصنفة	319,363,059	2,969,325	243,320	-	322,575,704
أفراد	315,821,245	2,929,184	243,320	-	318,993,749
شركات	-	-	-	-	-
المصرفية الدولية	3,541,814	40,141	-	-	3,581,955
أخرى	-	-	-	-	-
منخفضة القيمة فردياً	-	-	7,359,471	3,187,215	10,546,686
أفراد	-	-	1,716,279	-	1,716,279
شركات	-	-	5,224,182	3,187,215	8,411,397
المصرفية الدولية	-	-	419,010	-	419,010
إجمالي القيمة الدفترية	572,801,910	28,210,842	7,602,791	3,187,215	611,802,758
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة					
سندات التنمية الحكومية وصكوك	130,095,996	-	-	-	130,095,996
وأذونات خزينة	22,044,459	-	-	-	22,044,459
استثمارات من الدرجة الأولى	5,155,654	455,029	-	-	5,610,683
استثمارات دون الدرجة الأولى	-	-	-	-	-
غير مصنفة	157,296,109	455,029	-	-	157,751,138
إجمالي القيمة الدفترية					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

33 مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) تحليل جودة الائتمان (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	انتماء منخفض القيمة مشتري أو ناشئ	الإجمالي	2023
					استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
23,632,554	-	-	-	23,632,554	سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة
50,411,804	55,039	-	-	50,466,843	استثمارات من الدرجة الأولى
5,640,218	645,403	-	-	6,285,621	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,529,136	-	-	-	1,529,136	غير مصنفة
81,213,712	700,442	-	-	81,914,154	إجمالي القيمة الدفترية
					الإرتباطات والالتزامات المحتملة
35,996,958	397,259	-	-	36,394,217	استثمارات من الدرجة الأولى
52,475,102	7,230,054	894,054	4,161,337	64,760,547	استثمارات دون الدرجة الأولى
6,399,033	15,743	25,248	669	6,440,693	غير مصنفة
94,871,093	7,643,056	919,302	4,162,006	107,595,457	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

33 مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) تحليل جودة الائتمان (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	انتظام منخفض القيمة مشتري أو ناشئ	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
استثمارات من الدرجة الأولى	9,785,934	-	-	-	9,785,934
استثمارات دون الدرجة الأولى	4,394,662	-	-	-	4,394,662
غير مصنفة	2,317,307	-	-	-	2,317,307
إجمالي القيمة الدفترية	16,497,903	-	-	-	16,497,903
تمويل وسلف					
استثمارات من الدرجة الأولى	73,812,728	926,701	-	-	74,739,429
شركات	58,463,597	-	-	-	58,463,597
المصرفية الدولية	4,023,099	43,201	-	-	4,066,300
أخرى	11,326,032	883,500	-	-	12,209,532
استثمارات دون الدرجة الأولى	150,147,731	21,659,770	-	-	171,807,501
أفراد	1,385,594	127,302	-	-	1,512,896
شركات	129,928,912	19,903,955	-	-	149,832,867
المصرفية الدولية	8,689,966	1,142,119	-	-	9,832,085
أخرى	10,143,259	486,394	-	-	10,629,653
غير مصنفة	295,529,133	2,568,208	135,004	-	298,232,345
أفراد	290,217,673	2,386,180	135,004	-	292,738,857
شركات	-	-	-	-	-
المصرفية الدولية	2,973,342	182,028	-	-	3,155,370
أخرى	2,338,118	-	-	-	2,338,118
منخفضة القيمة فردياً	-	-	8,982,525	2,956,723	11,939,248
أفراد	-	-	1,372,043	22,256	1,394,299
شركات	-	-	7,135,888	2,934,467	10,070,355
المصرفية الدولية	-	-	474,594	-	474,594
إجمالي القيمة الدفترية	519,489,592	25,154,679	9,117,529	2,956,723	556,718,523
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة					
سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة	126,344,483	-	-	-	126,344,483
استثمارات من الدرجة الأولى	26,895,173	194,761	-	-	27,089,934
استثمارات دون الدرجة الأولى	3,397,802	634,101	-	-	4,031,903
غير مصنفة	34,235	-	-	-	34,235
إجمالي القيمة الدفترية	156,671,693	828,862	-	-	157,500,555
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة	25,209,422	-	-	-	25,209,422
استثمارات من الدرجة الأولى	40,133,441	267,735	-	-	40,401,176
استثمارات دون الدرجة الأولى	5,374,658	496,792	-	-	5,871,450
غير مصنفة	1,676,635	-	-	-	1,676,635
إجمالي القيمة الدفترية	72,394,156	764,527	-	-	73,158,683
الارتباطات والالتزامات المحتملة					
استثمارات من الدرجة الأولى	29,367,407	3,874	-	-	29,371,281
استثمارات دون الدرجة الأولى	55,896,577	5,109,170	1,104,905	4,832,432	66,943,084
غير مصنفة	1,769,067	477	-	-	1,769,544
الإجمالي	87,033,051	5,113,521	1,104,905	4,832,432	98,083,909

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)
33 مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) تصنيف الاستثمارات في أدوات الدين حسب تصنيفاتها الائتمانية الخارجية هو كما يلي:

				2023
				التصنيف
الإجمالي	مقتناة بالتكلفة المطفأة	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
7,756,242	1,543,167	6,213,075	-	AAA
14,883,836	2,254,845	12,628,991	-	+AA
5,073,292	1,719,033	3,346,780	7,479	AA
4,273,402	2,279,715	1,900,137	93,550	-AA
164,871,944	135,096,971	27,966,839	1,808,134	+A
8,395,669	4,501,812	3,544,416	349,441	A
8,128,872	2,267,546	5,443,348	417,978	-A
4,223,543	497,824	3,529,762	195,957	+BBB
24,721,888	7,566,699	15,811,670	1,343,519	BBB وأقل
1,530,517	-	1,529,136	1,381	غير مصنفة
243,859,205	157,727,612	81,914,154	4,217,439	استثمارات في أدوات الدين بالصافي

				2022
				التصنيف
الإجمالي	مقتناة بالتكلفة المطفأة	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
14,419,040	2,721,317	11,697,723	-	AAA
39,920	312	39,608	-	+AA
5,507,251	2,342,865	3,164,386	-	AA
4,214,517	2,337,129	1,877,388	-	-AA
2,475,965	1,247,657	1,228,308	-	+A
168,472,329	139,508,926	27,885,835	1,077,568	A
3,327,784	1,030,846	2,296,938	-	-A
5,294,708	1,055,991	4,238,717	-	+BBB
27,149,803	7,189,846	19,053,145	906,812	BBB وأقل
1,879,898	34,235	1,676,635	169,028	غير مصنفة
232,781,215	157,469,124	73,158,683	2,153,408	استثمارات في أدوات الدين بالصافي

تصنيف BBB وأقل تشمل موجودات مالية بقيمة 11,896 مليون ريال (2022م: 9,903 مليون ريال) والتي تعتبر استثمارات دون الدرجة الأولى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

33 مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(3) يوضح الجدول أدناه أعمار التمويل والسلف المتحركة:

2023					
أفراد و بطاقات ائتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي	
316,191,276	225,352,591	15,023,286	32,201,306	588,768,459	غير متأخرة السداد وغير متعثرة
					متأخرة السداد وغير متعثرة
3,493,297	3,029,368	72,148	-	6,594,813	أقل من 30 يوم
1,262,249	1,688,893	9,265	-	2,960,407	30 - 59 يوم
515,347	1,468,066	948,980	-	2,932,393	60 - 89 يوم
5,270,893	6,186,327	1,030,393	-	12,487,613	إجمالي متأخرة السداد وغير المتعثرة
321,462,169	231,538,918	16,053,679	32,201,306	601,256,072	إجمالي التمويل والسلف المتحركة
2022					
أفراد و بطاقات ائتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي	
289,294,866	202,993,355	15,828,817	25,177,303	533,294,341	غير متأخرة السداد وغير متعثرة
					متأخرة السداد وغير متعثرة
3,359,569	1,397,142	52,092	-	4,808,803	أقل من 30 يوم
1,089,365	1,685,544	39,417	-	2,814,326	30 - 59 يوم
507,953	2,220,423	1,133,429	-	3,861,805	60 - 89 يوم
4,956,887	5,303,109	1,224,938	-	11,484,934	إجمالي متأخرة السداد وغير المتعثرة
294,251,753	208,296,464	17,053,755	25,177,303	544,779,275	إجمالي التمويل والسلف المتحركة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

33 مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية 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 النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل.

إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومراحل معتمدة.

تصنف المجموعة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طبيعتها على توقعات مستقبلية حول مخاطر التعثر وبناءً على تقديرات سابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث 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 الدرجات 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 2 و 3.

يتم تحديد لكل تعرض للشركات درجة من مخاطر الائتمان في درجة من درجات المخاطر عند الاعتراف الأولي بناءً على المعلومات المتوفرة عن المقترض. تخضع المخاطر للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى تحريك الخطر من درجة إلى أخرى مختلفة.

إن مراقبة المخاطر تتضمن استخدام البيانات التالية:

مخاطر الشركات	مخاطر الأفراد	جميع المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لمفئات العملاء (مثل: القوائم المالية المراجعة، حسابات الإدارة، الموازنات والتوقعات). وتتضمن أمثلة على مجالات تركيز محددة ما يلي: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات الداخلية المجمعة وتصرفات العميل (مثل: استخدام العميل لتسهيلات بطاقات الائتمان). سلسلة من التغيرات حول معدلات السداد. استعمال الحد الائتماني الممنوح. سجل طلبات الإهمال ومنح الإهمال. التغيرات الموجودة والمتوقعة في الأعمال والأحوال المالية والاقتصادية. 	<ul style="list-style-type: none"> بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. التغيرات الفعلية والجوهرية في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.

(1) إعداد هيكل لأحكام التسهيلات المحتملة التعثر

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر المحتملة. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية أيضاً.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها تسارع الدخل والإيرادات الحكومية والبطالة، إلخ.

بناءً على مشورة إدارة الاقتصاد للمجموعة وأخذاً في الاعتبار معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قامت المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر المناقشة أدناه حول دمج المعلومات المستقبلية). تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

(2) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كان هناك زيادة في المخاطر الائتمانية تشتمل على التغيرات الكمية في المخاطر المحتملة والعوامل النوعية بما في ذلك العوامل المساعدة للتعثر.

علاوة على ذلك، يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالضمانات أو التعزيزات الائتمانية الأخرى في تقييم التغيرات في مخاطر الائتمان، وكذلك تأثير التغيرات في طبيعة ونوع وقيمة هذه الضمانات، على القدرة و/أو الحافز الاقتصادي الذي يدفع المقترض إلى السداد. وعلى هذا النحو، راعى البنك الأمر ذاته بالشكل الواجب، حيثما كان ذلك متاحاً وقابلاً للتطبيق.

من خلال استخدام المجموعة لتقديراتها القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة، يمكن للمجموعة أن تحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهرية بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبينة بوضوح من خلال التحليل الكمي في ذلك الوقت.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

33 مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(2) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري (تتمة)

يتم تقييم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان بالأخذ في الاعتبار ما يلي:

- الأيام المتأخر عن موعد استحقاقها.
- التغير في مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث منذ الانشاء الأولي.
- العمر المتوقع للأداة المالية.
- معلومات منطقية وداعمة، متاحة دون أي تكلفة أو جهود لا لزوم لها قد يؤثر على مخاطر الائتمان.

أما بخصوص العوامل المساعدة، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتأخر السداد أكثر من 30 يوماً عن موعد استحقاقه إلا في حالة وجود حقائق تدل على عكس ذلك. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض. علاوة على ذلك، تعتبر المجموعة عموماً أن الأصل المالي قد خضع لارتفاع كبير في مخاطر الائتمان عندما يتدهور تصنيفه الائتماني، حيثما كان ذلك متاحاً، بمقدار ثلاث درجات أو أكثر.

تراقب المجموعة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر، و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص خسائر الائتمان بين التحويل من المرحلة الأولى "احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً" والمرحلة الثانية "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني للتسهيلات".

(3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية للتمويلات والقروض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي تمويل أو سلف حالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغاؤها وإعادة التفاوض بشأن التمويل أو السلف المدرجة كتمويل أو سلف جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الموجودات المالية ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الموجودات المالية، فإن تحديد ما إذا تعرضت الموجودات المالية لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتدلة. لم يتم إجراء تعديلات على الأدوات المالية خلال السنة والتي قد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل والسلف مع العملاء ممن يواجه صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإهمال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى المجموعة، فإن الإهمال يُمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات العمولات الخاصة وتعديل أحكام تعهدات التمويل والسلف. يخضع التمويل والسلف لكل من الشركات والأفراد إلى سياسة الإهمال.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة المجموعة حول الإهمال، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس مدى نجاح التعديل في تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل إيرادات العمولات الخاصة وأصل التمويل أو القرض والخبرة السابقة لدى المجموعة في معالجة حالات إهمال سابقة. وكجزء من هذه العملية تقوم المجموعة بتقييم أداء السداد لدى المقترض مقابل الأحكام التعاقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

لم يكن لأنشطة التحمل أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

(4) تعريف التعثر

يعتبر التعثر قد وقع لملتزم بالسداد حال حصول احدى أو كلا الحدين التاليين:

- مضى على الملتزم بالسداد 90 يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه المجموعة بما في ذلك أقساط أصل التمويل أو القرض وتسديدات الفائدة والرسوم والأتعاب. إن معيار الجوهرية لإدراج التعثر هو 5% من إجمالي الالتزامات الائتمانية القائمة على العميل.

• تعتبر المجموعة أن الملتزم ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للبنك دون رجوع البنك إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت).

إن تعريف التعثر يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

33 مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

5) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة الخبراء في إدارة الاقتصاد للمجموعة والأخذ في الاعتبار سلسلة من المعلومات الفعلية والمستقبلية من مصادر خارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو من هذه السيناريوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الجامعات.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً وتتماشى مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. وتمثل السيناريوهات الأخرى النتائج الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً. يقوم البنك بشكل دوري بإجراء اختبارات الجهد للصدمات الأكثر تطرفاً لمعايرة تقريره لهذه التصورات المعقولة الأخرى.

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 ديسمبر النطاقات التالية للمؤشرات الأساسية المعروضة أدناه.

المؤشرات الاقتصادية	2023
معدل البطالة	صعوداً: 3.79٪ هبوطاً: 7.58٪
نسبة إجمالي الانفاق الحكومي للناتج المحلي الإجمالي	صعوداً: 3.49٪ هبوطاً: 6.98٪
سرعة تداول الدخل (غير نفطية)	صعوداً: 3.04٪ هبوطاً: 6.09٪
الدين إلى معدل الناتج المحلي الإجمالي	صعوداً: 21.82٪ هبوطاً: 43.63٪
إيرادات حكومية غير نفطية	صعوداً: 12.66٪ هبوطاً: 25.32٪
الناتج المحلي الإجمالي الاسمي	صعوداً: 4.14٪ هبوطاً: 8.29٪
تزويد النقد	صعوداً: 3.62٪ هبوطاً: 7.24٪

تم تطوير العلاقات المتوقعة ما بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى من 10 إلى 15 سنة ماضية. استخدم البنك أدناه توقعات الحالة الأساسية على المدى القريب في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تعتمد على المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير:

المؤشرات الاقتصادية	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2023م		
	2024	2025	2026
معدل البطالة	5.3%	4.9%	4.6%
نسبة إجمالي الانفاق الحكومي للناتج المحلي الإجمالي	37.5%	36.5%	36.3%
سرعة تداول الدخل (غير نفطي)	88.0%	126.4%	125.4%
الدين إلى معدل الناتج المحلي الإجمالي	24.2%	22.6%	23.0%
الإيرادات الحكومية غير النفطية بالمليون	431,436	438,363	448,363
الناتج المحلي الإجمالي الاسمي بالمليون	3,857,325	3,937,324	4,082,489
تزويد النقد بالمليون	2,964,826	3,217,161	3,496,963

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

33 مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) دمج معلومات التوقعات المستقبلية (تتمة)

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

2023	تمويل وسلف	الضمانات المالية سنوات	خطابات اعتمادات	قبولات	غير قابلة للنقض
التعرض الإجمالي	608,615,543	63,482,856	19,298,592	6,474,611	18,717,015
الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)	10,122,158	350,467	2,706	1,703	1,819
الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)	10,500,778	385,381	4,074	2,298	3,325
الترجيحات المحتملة	10,275,304	369,453	3,470	2,035	2,659

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

33 مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

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

(أ) احتمالية التعثر

(ب) الخسارة في حالة التعثر

(ج) التعرضات المتعثرة

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما تتوافر، 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 تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتمالات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم المجموعة بتقدير معايير الخسارة في حالة التعثر على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ الخسارة في حالة التعثر في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة والقطاع الاقتصادي للطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الموجودات المالية. أما فيما يتعلق بالتمويل والسلف للأفراد والمضمون بعقار، تعتبر نسبة القرض مقابل القيمة هي إحدى المعايير الهامة في تحديد الخسارة في حالة التعثر.

تمثل التعرضات المتعثرة التعرض المتوقع في حال التعثر. تحتسب المجموعة التعرضات المتعثرة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات المتعثرة للموجودات مالية هي إجمالي قيمتها الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشمل التعرضات المتعثرة على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان، حتى إذا، ولأغراض إدارة المخاطر، كانت المجموعة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء الالتزام أو الضمان الخاص بالتمويل والسلف.

بالنسبة للسحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من التمويل والسلف وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تزيد عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تقيد تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا تمتلك هذه التسهيلات أجل محدد أو هيكل سداد ويتم إدارتها بشكل جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن هذا الحق التعاقدية لن يكون سارياً في الإدارة اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة ما في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على تخفيف خسارة الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

33 مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ج) الضمانات

تستخدم المجموعة أساليب متنوعة بشكل كبير لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يتعلق بقروضها، أحد أهم أساليب تخفيف مخاطر الائتمان هو قبول الضمانات والكفالات بتغطية ملائمة. تقوم المجموعة بالتأكد أن الضمان الذي تحتفظ به يحتوي على سيولة كافية، وساري المفعول من الناحية القانونية حيث يتم تقييمه بشكل دوري. تعتمد طريقة وتكرار إعادة التقييم على طبيعة الضمان. تتضمن أنواع الضمانات التي تقبلها المجموعة على الوقت والتأمينات النقدية والضمانات المالية والأسهم والعقارات والموجودات الثابتة والتنازل عن الراتب في حال الأفراد. يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل أساسي مقابل التمويل التجاري والفردى ويتم إدارته مقابل التعرضات للمخاطر بصافي قيمتها القابلة للتحقق. تراقب المجموعة القيمة السوقية للضمانات ويطلب ضمانات إضافية بموجب الاتفاقيات المبرمة. ويتم ضمان، حيثما كان ذلك ممكناً، التمويلات باستخدام أشكال مقبولة من الضمانات من أجل تخفيض مخاطر الائتمان. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم الإقراض مقابل تدفقات نقدية للمنشأة التجارية العاملة كطريقة أولى ومصدر أساسي للسداد. يجب اعتبار الضمانات التي يقدمها العملاء كموارد سداد ثانوية.

(33.3) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو. بالمقارنة بالسنة الماضية، أظهر الاقتصاد تحسناً في معظم مؤشرات الاقتصاد الكلي والتي تتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الميزانية. ومع ذلك، ووسط التضخم العالي والاقتصاد القائم على معدل الفائدة، اتخذت المجموعة قراراً بتبني السيناريو المتشائم باعتباره النتيجة الأكثر ترجيحاً مع المحافظة على نفس القدر كما هو في السنة الماضية تم تحديد أوزان السيناريو على مستوى المحفظة بناء على التوقعات الاقتصادية المقترحة والمعتمدة من قبل الإدارة.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قامت بتقدير العلاقة بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومعدلات التخلف عن السداد بما في ذلك تسارع الدخل، والإيرادات الحكومية، والبطالة، إلخ.

إن العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات الخسارة والتعثر في السداد لمخاطر مختلفة من الموجودات المالية تم إعدادها استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى الـ 10 السنوات السابقة.

34 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتذبذب أسعار السوق، مثل أسعار العملات الخاصة وهوامش الائتمان (الغير متعلقة بتغيرات المركز الائتماني للمصدر / المقترض) وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي سوف تؤثر على دخل المجموعة أو قيمة موجوداتها من الأدوات المالية. يهدف الغرض من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة مع تحقيق أقصى عائد ممكن على المخاطر.

تفصل المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ متاجرة ومحافظ غير متاجرة. يتم الاحتفاظ بمحفظة المتاجرة بصورة أساسية من قبل إدارة الخزينة وتتضمن مراكز ناشئة عن صناعة السوق وتولي مراكز متاجرة بالإضافة إلى جانب الموجودات والمطلوبات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة.

بشكل عام صلاحيات مخاطر السوق مكتسبة من قبل مجلس الإدارة. كما تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة مسؤولية وضع السياسات التفصيلية لإدارة المخاطر (التي تخضع للمراجعة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة) والمتابعة اليومية لتنفيذ السياسات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

34 مخاطر السوق (تتمة)

تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لإجمالي مخاطر السوق المتضمنة بأنشطة المتاجرة بما في ذلك المشتقات المتعلقة لكل من أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة. تتم المراجعة والموافقة لإجمالي حدود القيم المعرضة للمخاطر من قبل مجلس الإدارة. توزع حدود القيم المعرضة للمخاطر على محفظة المتاجرة. تقدم التقارير اليومية لحدود القيم المعرضة للمخاطر المستقبلية للإدارة التنفيذية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، تقدم تقارير عن ملخص مؤشرات المخاطر المتعددة إلى لجنة متابعة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

بالرغم من أن القيمة المعرضة للمخاطر تعتبر أداة هامة لقياس مخاطر السوق إلا أن الافتراضات التي يقوم عليها النظام تتضمن بعض أوجه القصور الموضحة بما يلي:

(1) تفترض فترة افتناء ليوم واحد إلى احتمالية تغطية المخاطر أو بيع المركز خلال فترة يوم واحد. ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات ولكن قد لا يكون الوضع كذلك في الحالات التي يتسم فيها السوق بانعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.

(2) لا تعكس 99% كحدود الثقة وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود. وتحت إطار النظام المستخدم، فهناك احتمال 1% أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.

(3) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل، ولا توضح أي تعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المراكز خلال المتاجرة في اليوم الواحد.

(4) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة قد لا يغطي جميع السيناريوهات المحتملة وبالأخص في الحالات الاستثنائية.

(5) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب أسعار السوق. تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيره في حال انخفاض تذبذب أسعار السوق والعكس صحيح.

إن القصور الموضح بمنهجية احتساب القيمة المعرضة للمخاطر قد تم تجاوزها عن طريق إضافة حد أقصى لمراكز أخرى بخلاف حدود القيمة المعرضة للمخاطر وكذلك هيكله حدود أثار تفاعلها ويشمل ذلك الحدود المرتبطة بمخاطر التركيز المتوقعة مستقبلاً بمحفظة المتاجرة. إضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة اختبارات الضغوط لتحديد التأثير المالي لخيارات السوق الاستثنائية في كل محافظ المتاجرة فردياً ومجماً للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

34 مخاطر السوق (تتمة)

(34.1) مخاطر السوق – محفظة المتاجرة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر لكل من أسعار العمولات الخاصة، العملات الأجنبية وأسعار الأسهم المدرجة بقيمتها العادلة بالمحفظة من خلال قائمة الدخل:

مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	إجمالي المخاطر	
2023				
3,820	17,973	7,766	29,559	القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية السنة
5,844	16,669	9,949	32,462	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر
مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	إجمالي المخاطر	
2022				
10,045	10,919	2,004	22,968	القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية السنة
11,391	13,999	11,368	36,758	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر

(34.2) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو الدفاتر البنكية

تنشأ مخاطر السوق الخاصة بالدفاتر البنكية بصورة رئيسية من التعرض لأسعار العمولات الخاصة والعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

34 مخاطر السوق (تتمة)

(34.2) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو الدفاتر البنكية (تتمة)

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة من احتمالية تغيرات أسعار العملات الخاصة و التي بدورها سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية.

يوضح الجدول أدناه الحساسية نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق الملكية. تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة بناء على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقننة لأغراض غير المتاجرة ذات عملات خاصة لمدة عام واحد كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية من خلال إعادة التقييم العادل للموجودات المالية الثابتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بما في ذلك تأثير أي تحوطات ذات علاقة، كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م مقابل تأثير التغيرات المفترضة في معدلات العملات الخاصة. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية بناء على استحقاق الموجودات أو مقايضات التحوط للتدفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات للدفاتر البنكية وذلك حسب تركيزات العملات، كما يتم الإفصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعملة المحلية. إن تحليل الحساسية لا يضع في الحسبان تصرفات المجموعة التي قد تتخذها لتخفيف تأثير مثل هذه التغيرات.

2023	الزيادة / الانخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطات الأخرى)				العملة
			خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
الإجمالي							
ريال سعودي	± 10	± 51,119	± 14	± -	± 9,981	± 100,116	± 110,111
دولار أمريكي	± 10	± 24,345	± 43	± 708	± 38,195	± 168,554	± 207,500

2022	الزيادة / الانخفاض في نقاط الأساس	آثار التقلبات على دخل العملات الخاصة	آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطات الأخرى)				العملة
			خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
الإجمالي							
ريال سعودي	± 10	± 131,902	± -	± 15	± 5,541	± 96,976	± 102,532
دولار أمريكي	± 10	± 30,532	± 64	± 619	± 23,135	± 109,561	± 133,379

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

34 مخاطر السوق (تتمة)

(34.2) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو الدفاتر البنكية (تتمة)

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

(أ) آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مختلف آثار المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة. يشتمل الجدول أدناه على ملخص التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة، كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة تحديد الأسعار وفقاً للعقد المبرم أو تاريخ الاستحقاق، أيهما أقرب. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم إعادة تحديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة:

2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	5,731,657	-	-	-	41,767,303	47,498,960
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,305,848	2,138,854	509,115	-	16,609,640	34,563,457
استثمارات بالصافي	41,119,499	11,814,325	56,865,361	134,060,020	25,269,749	269,128,954
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,628,509	1,203,811	500,769	884,350	17,831,829	22,049,268
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9,570,154	3,486,873	25,929,433	42,927,694	7,437,920	89,352,074
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	29,920,836	7,123,641	30,435,159	90,247,976	-	157,727,612
تمويل وسلف بالصافي	145,674,346	156,079,685	150,399,617	149,266,484	107,322	601,527,454
- أفراد و بطاقات الائتمان	14,630,763	55,678,061	106,347,793	143,924,585	-	320,581,202
- شركات	125,778,716	93,254,804	9,000,996	4,820,670	-	232,855,186
- المصرفية الدولية	5,264,867	7,146,820	3,027,502	521,229	1,499	15,961,917
- أخرى	-	-	32,023,326	-	105,823	32,129,149
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	14,554,175	5,378,808	304,127	768,245	298,295	21,303,650
إجمالي الموجودات المالية	222,385,525	175,411,672	208,078,220	284,094,749	84,052,309	974,022,475
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	190,031,746	17,407,129	4,042,887	28,442	155,426	211,665,630
ودائع العملاء	184,998,241	19,587,158	1,172,662	-	384,293,001	590,051,062
- جارية و استدعاء	84,086,792	-	-	-	363,420,421	447,507,213
- لأجل	99,497,052	19,249,107	1,172,662	-	99,786	120,018,607
- أخرى	1,414,397	338,051	-	-	20,772,794	22,525,242
سندات دين مصدرة	3,100,538	4,248,730	5,430,384	1,109,490	-	13,889,142
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	12,370,941	4,772,822	586,600	2,209,302	205,723	20,145,388
إجمالي المطلوبات المالية	390,501,466	46,015,839	11,232,533	3,347,234	384,654,150	835,751,222
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(168,115,941)	129,395,833	196,845,687	280,747,515	(300,601,841)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(15,988,805)	8,906,436	11,513,451	(4,075,955)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	(184,104,746)	138,302,269	208,359,138	276,671,560	(300,601,841)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	(184,104,746)	(45,802,477)	162,556,661	439,228,221	138,626,380	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

34 مخاطر السوق (تتمة)

(34.2) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو الدفاتر البنكية (تتمة)

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

(أ) آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

2022	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	573,706	-	-	-	41,037,298	41,611,004
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,749,674	461,649	5,072	-	11,280,335	16,496,730
استثمارات بالصافي	45,608,561	19,045,809	50,282,700	117,844,145	25,510,676	258,291,891
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	5,256	263,779	1,386,701	497,672	14,863,687	17,017,095
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل						
الشامل الأخر	7,363,440	4,503,025	22,732,352	38,559,866	10,646,989	83,805,672
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	38,239,865	14,279,005	26,163,647	78,786,607	-	157,469,124
تمويل وسلف بالصافي	109,066,141	148,799,550	141,915,913	145,416,593	112,462	545,310,659
- أفراد و بطاقات الائتمان	11,231,988	53,846,069	95,902,066	132,449,971	-	293,430,094
- شركات	92,715,388	85,414,884	19,488,738	12,429,583	-	210,048,593
- المصرفية الدولية	5,118,765	7,188,243	3,895,294	537,039	668	16,740,009
- أخرى	-	2,350,354	22,629,815	-	111,794	25,091,963
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	12,286,927	4,487,380	1,960,159	1,272,298	567,365	20,574,129
إجمالي الموجودات المالية	172,285,009	172,794,388	194,163,844	264,533,036	78,508,136	882,284,413
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	111,908,865	21,487,971	11,404,929	1,941,395	4,251,759	150,994,919
ودائع العملاء	150,298,736	17,398,357	853,570	-	399,732,413	568,283,076
- جارية واستدعاء	48,520,845	404,487	-	-	378,319,920	427,245,252
- لأجل	98,836,209	16,956,600	853,570	-	-	116,646,379
- أخرى	2,941,682	37,270	-	-	21,412,493	24,391,445
سندات دين مصدرة	2,525,433	285,861	9,152,146	1,023,736	-	12,987,176
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	12,397,133	3,625,798	1,776,638	1,170,810	449,725	19,420,104
إجمالي المطلوبات المالية	277,130,167	42,797,987	23,187,283	4,135,941	404,433,897	751,685,275
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(104,845,158)	129,996,401	170,976,561	260,397,095	(325,925,761)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	18,662,222	(1,167,767)	11,267,493	(28,761,948)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	(86,182,936)	128,828,634	182,244,054	231,635,147	(325,925,761)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	(86,182,936)	42,645,698	224,889,752	456,524,899	130,599,138	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

34 مخاطر السوق (تتمة)

(34.2) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو الدفاتر البنكية (تتمة)

(34.2.2) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز كل عملة. تتم مراقبة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر للتأكد من المحافظة على مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

فيما يلي تحليلاً لصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة للعملات الأجنبية التالية في نهاية السنة:

العملة	2023 مركز دائن (مدين)	2022 مركز دائن (مدين)
دولار أمريكي	292,035	(5,234,340)
ليرة تركية	2,730,781	2,752,501

المركز الدائن يعني أن الموجودات بعملة أجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة و المركز المدين يمثل العكس.

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات، كما في 31 ديسمبر 2023م على مراكز العملات الأجنبية المختلفة. تم إجراء التحليل على أساس احتمالات معقولة في تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - بما في ذلك تأثير أدوات تغطية المخاطر - وذلك على قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد أي تأثير هام من العملات الأجنبية (بخلاف العملة التركية) على حقوق المساهمين. يوضح المبلغ السالب في الجدول على صافي الانخفاض المتوقع مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة. كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلاً. تحليل الحساسية لا يأخذ في الاعتبار الإجراءات التي تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

العملة	2023	2022
الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على حقوق المساهمين
ليرة تركية	± 19,548	± 235,086
± 10%	± 30,226	± 234,435

(34.2.3) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغيرات على أساس احتمالات معقولة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

التأثير على حقوق الملكية (احتياطات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع والمدرجة في نظام السوق المالية السعودية (تداول) والمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل كما في 31 ديسمبر 2023م و 31 ديسمبر 2022م وذلك بسبب التغيرات على أساس احتمالات معقولة في أسعار هذه الأسهم المتداولة بالسوق والمملوكة من قبل المجموعة، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، كما هو موضح أدناه:

مؤشر السوق - (تداول)	2023	2022
الزيادة/النقص في أسعار حقوق الملكية (احتياطات أخرى) (%)	التأثير على حقوق الملكية (احتياطات أخرى) (%)	الزيادة/النقص في أسعار حقوق الملكية (احتياطات أخرى) (%)
تأثير التغير في أسعار السوق	± 454,271	± 520,164
± 10%	± 10%	± 10%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

34 مخاطر السوق (تتمة)

(34.3) إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة

يتم الآن، على الصعيد العالمي إجراء مراجعة وتعديل جوهري على أسعار الفائدة. حيث أعلن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المجلس) على مرحلتين، عن تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (4) والمعيار الدولي للتقرير المالي (16) من أجل حل المشاكل التي قد تؤثر على التقرير المالي بعد إعادة هيكلة مؤشر سعر الربح، بما في ذلك استبدال معدل سعر الفائدة بين البنوك الحالي (آيبور) بمعدل بديل خالي من مخاطر.

أخذ البنك في الاعتبار متطلبات مجلس معايير المحاسبة الدولية والتغييرات الضرورية الأخرى على الأنظمة والعمليات والآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة وتعديلات الشروط التعاقدية للديون ذات المعدل المتغير والمشتقات ذات المعدل المرجعي لآيبور وتحديث تسميات التحوط. علاوة على ذلك، قام البنك أيضًا بإدارة التواصل الشامل وفي الوقت المناسب بشأن تحول سعر الفائدة بين البنوك مع العملاء ومساعدتهم في اتخاذ قرارات مستنيرة وفي الوقت المناسب.

خلال عام 2023م، تم تنفيذ التغييرات المطلوبة على الأنظمة والعمليات والنماذج. تم أيضًا تشييد هياكل وخصائص المعدل الجديدة في النظام في ضوء تطور السوق في المستقبل، بحيث يكون قادر على التعامل مع معاملات الأسعار البديلة ذات الصلة بالدولار والعملات الرئيسية الأخرى المتأثرة بتحول سعر الفائدة بين البنوك وكانت هناك اتصالات مع الأطراف المتعاقدة.

حددت المجموعة أن مجالات الخطر الأكثر أهمية الناشئة عن استبدال آيبور هي:

- تحديث الأنظمة والعمليات التي ترصد عقود آيبور؛ التعديلات على تلك العقود، أو البنود الاحتياطية/الانتقالية الحالية والتي لا تعمل كما هو متوقع؛
- عدم التطابق في توقيت المشتقات والقروض التي تنتقل من آيبور والأثر الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية؛ و
- تحديث تسميات التحوط والنماذج.

وقد اتخذت المجموعة خطوات لإدارة وتخفيف هذه المخاطر.

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك في نهاية السنة لأسعار فائدة هامة نتيجة إعادة الهيكلة التي لم تتم بعد للتحول إلى أسعار خالية من المخاطر. وستظل هذه التعرضات قائمة حتى يتوقف مؤشر سعر الفائدة بين البنوك وبالتالي وسينتقل البنك إلى المعدل المرجعي في المستقبل، وعلى سبيل المثال، فإن الجدول التالي يستبعد التعرض لمؤشر سعر الفائدة بين البنوك الذي سينتهي قبل أن يكون التحول مطلوبًا.

2023م

موجودات مالية غير مشتقة	مطلوبات مالية غير مشتقة	المشتقات - القيمة الاسمية
69,397,495	7,976,250	25,280,621
-	1,560,000	-
69,397,495	9,536,250	25,280,621

سعر الفائدة بين البنوك - دولار أمريكي

سعر الفائدة بين البنوك - الين الياباني

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

35 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزامات المدفوعات عند استحقاقها تحت الظروف العادية أو غير العادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستويات درجات التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى تقليص في بعض مصادر التمويل المتوفرة. للتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الرئيسية وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار السيولة والحفاظ على رصيد كاف متوازن لكل من النقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى المجموعة أيضاً خطوط ائتمان متوفرة تستطيع الاستفادة منها لمقابلة احتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. يتطلب من البنك أيضاً الاحتفاظ باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه بشكل نقدية، سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن 30 يوماً.

يقيم مركز السيولة و يدار تحت افتراضات مختلفة أخذاً في الاعتبار العوامل المؤثرة سلبياً المتعلقة لكل من وضع السوق عامة والمتعلقة بالمجموعة خاصة. تتبع المجموعة إحدى هذه الطرق في تحديد الحدود لنسبة الموجودات ذات السيولة العالية إلى إجمالي الودائع أخذاً في الاعتبار حالات السوق. تتكون الموجودات ذات السيولة العالية من النقدية و إيداعات نقدية قصيرة الأجل وأوراق مالية ذات سيولة عالية متاحة للبيع فوراً وسندات الحكومة السعودية باستثناء اتفاقيات إعادة الشراء. تتكون الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الغير مقيمة وبعملات أجنبية.

(35.1) تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2023م و 31 ديسمبر 2022م بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تواريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي الموحد ولا يأخذ الجدول في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الإيضاح (35.2) أدناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاضعة للإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمه فوراً. ومع ذلك، تتوقع المجموعة ألا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

35 مخاطر السيولة (تتمة)

(35.1) تحليل المطلوبات المالية غير المخصصة حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
2023						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,841,313	168,527,306	23,690,333	13,639,921	8,852,380	217,551,253
ودائع العملاء	470,013,747	104,229,208	20,381,200	4,893,792	36,867	599,554,814
- جارية واستدعاء	447,507,213	-	-	-	-	447,507,213
- لأجل	-	104,229,208	20,381,200	4,893,792	36,867	129,541,067
- أخرى	22,506,534	-	-	-	-	22,506,534
سندات دين مصدرة	-	-	5,001,333	9,635,742	1,491,974	16,129,049
أدوات مالية مشتقة	-	6,519,803	5,575,223	5,467,268	5,061,595	22,623,889
(إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	67,829	200,595	890,114	251,653	1,410,191
التزامات الإيجار	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	472,855,060	279,344,146	54,848,684	34,526,837	15,694,469	857,269,196
2022						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,259,271	95,455,547	25,841,401	12,085,884	7,106,618	144,748,721
ودائع العملاء	451,617,313	100,899,269	17,633,641	2,546,152	33,714	572,730,089
- جارية واستدعاء	427,245,252	-	-	-	-	427,245,252
- لأجل	-	100,899,269	17,633,641	2,546,152	33,714	121,112,776
- أخرى	24,372,061	-	-	-	-	24,372,061
سندات دين مصدرة	-	217,893	2,849,278	12,890,447	789,996	16,747,614
أدوات مالية مشتقة	-	7,219,473	4,407,073	7,692,013	13,895,621	33,214,180
(إجمالي دفعات مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	157,251	454,987	1,472,242	413,232	2,497,712
التزامات الإيجار	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	455,876,584	203,949,433	51,186,380	36,686,738	22,239,181	769,938,316

الاستحقاق التعاقدى للارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان موضحة في إيضاح (20.2) (أ).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

35 مخاطر السيولة (تتمة)

(35.2) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصصة حسب فترة الاستحقاق المتوقعة

يوضح الجدول أدناه تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة للسداد أو الاسترداد. راجع إيضاح (35.1) أعلاه عن المطلوبات المالية غير المخصصة حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية.

2023 الموجودات	خلال 3 أشهر	شهرًا 12 - 3	سنوات 5 - 1	أكثر من 5 سنوات	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	5,731,658	-	-	-	41,767,302	47,498,960
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	17,006,483	14,649,190	2,907,784	-	-	34,563,457
استثمارات بالصافي	14,447,786	9,673,081	78,208,608	138,511,581	28,287,898	269,128,954
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	705,666	360,696	-	-	20,982,906	22,049,268
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,080,259	2,402,751	28,749,492	46,814,580	7,304,992	89,352,074
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	9,661,861	6,909,634	49,459,116	91,697,001	-	157,727,612
تمويل وسلف بالصافي	194,454,535	102,445,507	144,664,517	159,962,895	-	601,527,454
- أفراد وبطاقات الائتمان	19,504,618	36,273,224	105,291,383	159,511,977	-	320,581,202
- شركات	152,515,344	46,183,574	34,156,268	-	-	232,855,186
- المصرفية الدولية	4,626,090	7,846,994	3,037,915	450,918	-	15,961,917
- أخرى	17,808,483	12,141,715	2,178,951	-	-	32,129,149
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	33,898	6,904	23,743	21,239,105	-	21,303,650
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	-	-	-	-	246,049	246,049
ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي	-	-	-	-	11,000,461	11,000,461
الشهرة	-	-	-	-	34,006,782	34,006,782
موجودات غير ملموسة	205,070	615,209	4,033,595	1,708,374	-	6,562,248
حق استخدام الموجودات بالصافي	-	-	-	-	1,038,915	1,038,915
موجودات أخرى	-	2,548,463	-	-	7,655,774	10,204,237
إجمالي الموجودات	231,879,430	129,938,354	229,838,247	321,421,955	124,003,181	1,037,081,167
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	171,743,167	23,159,179	16,762,987	297	-	211,665,630
ودائع العملاء	170,959,100	86,378,663	130,543,937	202,169,362	-	590,051,062
- جارية واستدعاء	76,553,315	59,687,709	109,351,291	201,914,898	-	447,507,213
- لأجل	92,996,183	22,574,403	4,413,677	34,344	-	120,018,607
- أخرى	1,409,602	4,116,551	16,778,969	220,120	-	22,525,242
سندات دين مصدرة	985,500	4,167,325	8,306,696	357,515	72,106	13,889,142
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	55,740	5,217	20,084,431	-	-	20,145,388
مطلوبات أخرى	58,613	173,474	777,040	173,050	23,519,055	24,701,232
إجمالي المطلوبات	343,802,120	113,883,858	176,475,091	202,700,224	23,591,161	860,452,454

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

35 مخاطر السيولة (تتمة)

(35.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

2022	خلال 3 أشهر	شهر 12 - 3	سنوات 5 - 1	أكثر من 5 سنوات	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	573,706	-	-	-	41,037,298	41,611,004
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,448,967	8,123,814	1,923,949	-	-	16,496,730
استثمارات بالصافي	4,576,890	13,215,151	92,054,343	125,027,481	23,418,026	258,291,891
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	8,115	927	897,768	-	16,110,285	17,017,095
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,541,066	3,545,361	27,606,905	43,804,599	7,307,741	83,805,672
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,027,709	9,668,863	63,549,670	81,222,882	-	157,469,124
تمويل وسلف بالصافي	175,884,715	86,680,288	140,828,308	141,917,348	-	545,310,659
- أفراد وبطاقات الائتمان	19,480,198	36,273,224	96,131,407	141,545,265	-	293,430,094
- شركات	134,005,468	37,122,740	38,920,385	-	-	210,048,593
- المصرفية الدولية	4,590,566	8,252,713	3,524,647	372,083	-	16,740,009
- أخرى	17,808,483	5,031,611	2,251,869	-	-	25,091,963
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	50,988	12,217	760	20,510,164	-	20,574,129
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	-	-	-	-	246,049	246,049
ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي	-	-	-	-	9,993,143	9,993,143
الشهرة	-	-	-	-	34,006,782	34,006,782
موجودات غير ملموسة	205,070	615,209	4,058,250	2,503,999	-	7,382,528
حق استخدام الموجودات بالصافي	-	-	-	-	1,533,960	1,533,960
موجودات أخرى	-	2,278,068	-	-	7,771,223	10,049,291
إجمالي الموجودات	187,740,336	110,924,747	238,865,610	289,958,992	118,006,481	945,496,166
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	106,631,076	28,975,635	15,388,208	-	-	150,994,919
ودائع العملاء	150,677,264	82,588,372	128,488,760	206,528,680	-	568,283,076
- جارية واستدعاء	56,031,735	58,830,932	106,234,883	206,147,702	-	427,245,252
- لأجل	94,645,529	19,553,711	2,447,139	-	-	116,646,379
- أخرى	-	4,203,729	19,806,738	380,978	-	24,391,445
سندات دين مصدرة	2,520,669	23,386	10,443,121	-	-	12,987,176
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	2,617,395	6,975	16,795,734	-	-	19,420,104
مطلوبات أخرى	80,057	292,135	847,016	474,149	25,339,903	27,033,260
إجمالي المطلوبات	262,526,461	111,886,503	171,962,839	207,002,829	25,339,903	778,718,535

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

36 التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان (36.1) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام:

2023	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	45,966,556	17,540	-	831,966	-	682,898	47,498,960
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي	11,900,498	4,306,027	386,322	5,851,732	11,540,809	578,069	34,563,457
استثمارات بالصافي	175,842,162	14,703,316	9,845,043	6,360,276	44,033,698	18,344,459	269,128,954
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,320,557	323,093	1,561,888	1,066,511	15,185,703	591,516	22,049,268
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	34,474,759	8,571,059	6,570,853	3,003,520	22,065,776	14,666,107	89,352,074
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	138,046,846	5,809,164	1,712,302	2,290,245	6,782,219	3,086,836	157,727,612
تمويل وسلف بالصافي	538,838,320	30,785,876	8,010,322	15,263,849	4,428,631	4,200,456	601,527,454
- أفراد وبطاقات الائتمان	320,581,202	-	-	-	-	-	320,581,202
- شركات	207,695,243	14,087,649	5,831,001	314,917	4,052,736	873,640	232,855,186
- المصرفية الدولية	-	-	-	14,948,932	-	1,012,985	15,961,917
- أخرى	10,561,875	16,698,227	2,179,321	-	375,895	2,313,831	32,129,149
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	3,046,012	1,741,745	16,234,924	42,832	116,489	121,648	21,303,650
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	243,868	-	-	-	-	2,181	246,049
الإجمالي	775,837,416	51,554,504	34,476,611	28,350,655	60,119,627	23,929,711	974,268,524
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	94,814,495	30,392,984	51,261,165	1,053,695	2,824,734	31,318,557	211,665,630
ودائع العملاء	523,223,846	4,504,268	213,851	23,842,166	119,214	38,147,717	590,051,062
- جارية واستدعاء	408,374,501	1,318,914	5,617	7,219,694	119,214	30,469,273	447,507,213
- لأجل	94,082,342	3,184,283	208,234	15,212,871	-	7,330,877	120,018,607
- أخرى	20,767,003	1,071	-	1,409,601	-	347,567	22,525,242
سندات دين مصدرة	985,500	-	12,818,175	13,361	-	72,106	13,889,142
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	4,520,780	2,433,762	13,002,674	60,957	-	127,215	20,145,388
الإجمالي	623,544,621	37,331,014	77,295,865	24,970,179	2,943,948	69,665,595	835,751,222
الارتباطات والالتزامات المحتملة (إيضاح 20.2)							
- خطابات اعتمادات	83,858,709	7,984,004	3,127,603	5,227,684	-	7,397,457	107,595,457
- ضمانات	13,366,967	1,004,119	1,518,775	1,363,259	-	2,042,002	19,295,122
- قيولات	50,400,397	2,815,395	1,229,815	3,664,693	-	5,003,103	63,113,403
- ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	3,730,739	1,810,740	379,013	199,732	-	352,352	6,472,576
	16,360,606	2,353,750	-	-	-	-	18,714,356
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح 31.2):							
الارتباطات والالتزامات المحتملة	60,311,865	6,565,618	1,437,708	3,322,847	-	4,515,392	76,153,430
المشتقات	5,819,906	1,958,869	7,112,253	198,390	236,319	73,183	15,398,920

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

36 التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان (تتمة)

(36.1) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام (تتمة):

2022	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	40,350,957	18,197	-	525,325	-	716,525	41,611,004
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي	987,697	1,118,802	982,749	5,080,187	6,689,236	1,638,059	16,496,730
استثمارات بالصافي	178,770,616	17,337,138	11,588,940	6,515,780	25,995,151	18,084,266	258,291,891
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,183,244	67,919	1,905,942	906,916	9,729,372	1,223,702	17,017,095
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	35,349,362	11,289,691	7,349,848	4,197,757	11,870,902	13,748,112	83,805,672
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	140,238,010	5,979,528	2,333,150	1,411,107	4,394,877	3,112,452	157,469,124
تمويل وسلف بالصافي	491,431,413	26,191,997	3,167,209	16,813,119	4,542,065	3,164,856	545,310,659
- أفراد وبطاقات الائتمان	293,430,094	-	-	-	-	-	293,430,094
- شركات	189,280,407	12,659,356	3,167,209	399,556	4,542,065	-	210,048,593
- المصرفية الدولية	-	-	-	15,416,541	-	1,323,468	16,740,009
- أخرى	8,720,912	13,532,641	-	997,022	-	1,841,388	25,091,963
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	2,963,436	1,836,726	15,587,333	63,965	27,468	95,201	20,574,129
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	243,868	-	-	-	-	2,181	246,049
الإجمالي	714,747,987	46,502,860	31,326,231	28,998,376	37,253,920	23,701,088	882,530,462
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	89,585,701	19,892,700	5,483,793	1,582,170	188,782	34,261,773	150,994,919
ودائع العملاء	535,459,608	1,235	5,022,046	23,242,558	400,782	4,156,847	568,283,076
- جارية واستدعاء	416,777,428	-	651,894	8,640,726	400,782	774,422	427,245,252
- لأجل	97,624,117	-	4,203,134	11,984,436	-	2,834,692	116,646,379
- أخرى	21,058,063	1,235	167,018	2,617,396	-	547,733	24,391,445
سندات دين مصدرة	1,200,883	-	11,581,680	113,832	-	90,781	12,987,176
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	4,997,631	(197,808)	14,464,543	85,414	-	70,324	19,420,104
الإجمالي	631,243,823	19,696,127	36,552,062	25,023,974	589,564	38,579,725	751,685,275
الارتباطات والالتزامات المحتملة (إيضاح 20.2)	76,619,356	8,182,106	1,509,609	4,952,427	-	6,820,411	98,083,909
- خطابات اعتمادات	10,186,180	1,276,890	806,070	1,763,597	-	2,038,480	16,071,217
- ضمانات	47,720,852	2,827,976	703,539	3,026,455	-	4,444,545	58,723,367
- قبولات	3,449,628	1,375,684	-	162,375	-	337,386	5,325,073
- ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	15,262,696	2,701,556	-	-	-	-	17,964,252
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) (إيضاح 31.2):	55,328,368	6,173,536	623,891	2,847,791	-	4,284,632	69,258,218
الارتباطات والالتزامات المحتملة المشتقة	6,501,264	4,482,926	11,756,912	108,590	145,832	192,955	23,188,479

أحتسب الائتمان المعادل للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من البنك المركزي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

36 التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان (تتمة)

(36.2) توزيع التركيز الجغرافي للتمويل والسلف المتعثرة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة كآلاتي:

المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي				
و الشرق الأوسط	تركيا وباكستان	الإجمالي		
6,940,461	419,010	7,359,471		
(9,764,532)	(510,772)	(10,275,304)		
2023				
تمويل وسلف متعثرة				
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

37 تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين أطراف المشاركين في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للوصول لأصل أو التزام أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر ملائمة لأصل أو التزام.

فيما يلي تحليل لإيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة.

(أ) معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة - تحوط القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لقياس وإيضاح القيمة العادلة للأدوات المالية.

المستوى 1: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى 3: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي تحليل القيمة العادلة للأدوات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

2023	مستوى 1	مستوى 2	مستوى 3	الإجمالي
موجودات مالية				
أدوات مالية مشنقة				
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	20,621,398	-	20,621,398
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	498,266	-	498,266
مقتناة كتحوطات القيمة العادلة	-	183,986	-	183,986
	-	21,303,650	-	21,303,650
موجودات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
سندات دين بعمولة ثابتة	1,902,017	2,292,899	-	4,194,916
سندات دين بعمولة عائمة	22,523	-	-	22,523
حقوق الملكية	391,364	-	451,575	842,939
صناديق استثمارية وصناديق تحوط وأخرى	356,568	6,463,971	10,168,351	16,988,890
	2,672,472	8,756,870	10,619,926	22,049,268
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سندات دين بعمولة ثابتة	46,018,030	19,625,571	230,549	65,874,150
سندات دين بعمولة عائمة	6,355,946	9,223,398	460,660	16,040,004
حقوق الملكية	7,335,956	6,280	95,684	7,437,920
صناديق استثمارية وصناديق تحوط وأخرى	-	-	-	-
	59,709,932	28,855,249	786,893	89,352,074
موجودات مالية مقتناة بالتكلفة المطفأة				
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، بالصافي، تحوط القيمة العادلة (إيضاح 6.7 "أ")	-	1,606,345	-	1,606,345
	-	1,606,345	-	1,606,345
	62,382,404	60,522,114	11,406,819	134,311,337
إجمالي الموجودات المالية				
مطلوبات مالية				
أدوات مالية مشنقة				
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	19,109,113	-	19,109,113
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	434,142	-	434,142
مقتناة كتحوطات القيمة العادلة	-	602,133	-	602,133
	-	20,145,388	-	20,145,388
	-	20,145,388	-	20,145,388
إجمالي المطلوبات المالية				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

37 تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(أ) معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة - تحوط القيمة العادلة (تتمة)

2022	مستوى 1	مستوى 2	مستوى 3	الإجمالي
موجودات مالية				
أدوات مالية مشتقة				
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	18,953,898	-	18,953,898
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	1,318,713	-	1,318,713
مقتناة كتحوطات القيمة العادلة	-	301,518	-	301,518
	-	20,574,129	-	20,574,129
موجودات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
سندات دين بعمولة ثابتة	-	2,153,408	-	2,153,408
سندات دين بعمولة عائمة	-	-	-	-
حقوق الملكية	183,630	(46)	305,429	489,013
صناديق استثمارية وصناديق تحوط وأخرى	334,942	5,442,752	8,596,980	14,374,674
	518,572	7,596,114	8,902,409	17,017,095
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سندات دين بعمولة ثابتة	33,745,081	19,000,169	-	52,745,250
سندات دين بعمولة عائمة	9,314,056	11,099,377	-	20,413,433
حقوق الملكية	10,552,823	(15,207)	109,373	10,646,989
صناديق استثمارية وصناديق تحوط وأخرى	-	-	-	-
	53,611,960	30,084,339	109,373	83,805,672
موجودات مالية مقتناة بالتكلفة المطفأة				
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، بالصافي، تحوط القيمة العادلة (إيضاح 6.7 "أ")	-	3,512,644	-	3,512,644
	-	3,512,644	-	3,512,644
إجمالي الموجودات المالية	54,130,532	61,767,226	9,011,782	124,909,540
مطلوبات مالية				
أدوات مالية مشتقة				
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	18,010,596	-	18,010,596
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	442,882	-	442,882
مقتناة كتحوطات القيمة العادلة	-	966,626	-	966,626
	-	19,420,104	-	19,420,104
	-	19,420,104	-	19,420,104
إجمالي المطلوبات المالية	-	19,420,104	-	19,420,104

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

37 تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(ب) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للتمويل والسلف للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، كأساس اعتيادي، حسب تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 13 كانت أقل بنسبة 2.3% من القيمة الدفترية (2022: 3.3% أقل من القيمة الدفترية). تم تصنيف القيمة العادلة للتمويل والسلف للمجموعة ضمن المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ويتم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات بالتكلفة المضافة ضمن المستوى 2 كما هو موضح في الإيضاح 6.4 (ب).

لا تختلف القيم العادلة للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والمطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء وأوراق الدين المالية الصادرة في 31 ديسمبر 2023م و 31 ديسمبر 2022م عن قيمها الدفترية المتضمنة في القوائم المالية الموحدة، وذلك لأن معدلات العمولة في السوق لأدوات مالية مثيلة لا تختلف بشكل كبير عن المعدلات المتعاقد عليها وبسبب قصر فترة المطلوب من والمطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. لا يوجد سوق نشط لمثل هذه الأدوات المالية وينوي البنك تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال تسويتها مع الأطراف المقابلة في تاريخ الاستحقاق.

(ج) أسلوب التقييم والمعطيات الهامة غير الملحوظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت مستويات 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ويتم أدناه تحليل هذه التقنيات والمداخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة فيها.

تستخدم المجموعة تقارير مدير الصندوق (والخصومات المناسبة أو التخفيض في القيمة إذا تطلب ذلك) لتحديد القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة وطرق المضاعفة) لتقييم الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تعتبر المداخلات غير الملحوظة الهامة جزءاً لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق وتشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، التسويق والسيولة المخصومة وعلاوة السيطرة.

لتقييم سندات الدين غير المتداولة والأدوات المالية المشتقة، تعتمد المجموعة على تقديرات القيمة العادلة على مقربين موثوقين كطرف ثالث، و الذين يستخدمون تقنيات مثل التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات وغيرها من النماذج المتطورة.

(د) التحويل ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: لا شيء).

(هـ) مطابقة القيم العادلة في المستوى الثالث

يبين الجدول التالي مطابقة للقيم العادلة في المستوى الثالث ابتداءً من الأرصدة الافتتاحية وحتى الأرصدة الختامية:

حركة المستوى الثالث كما يلي:

2022			2023		
مطلوبات مالية	موجودات مالية	موجودات مالية	مطلوبات مالية	موجودات مالية	موجودات مالية
مقتناة بالقيمة	مقتناة بالقيمة	مقتناة بالقيمة	مقتناة بالقيمة	مقتناة بالقيمة	مقتناة بالقيمة
العادلة من خلال	العادلة من خلال	العادلة من خلال	العادلة من خلال	العادلة من خلال	العادلة من خلال
قائمة الدخل	الدخل الشامل	قائمة الدخل	قائمة الدخل	الدخل الشامل	قائمة الدخل
الآخر	الآخر	الآخر	الآخر	الآخر	الآخر
-	134,884	7,494,972	-	109,375	8,902,407
-	(25,509)	(279,479)	-	43,548	(34,062)
-	-	3,190,488	-	765,222	2,324,923
-	-	(1,503,574)	-	(131,250)	(573,344)
-	-	-	-	-	-
-	109,375	8,902,407	-	786,895	10,619,924

الإجمالي

(و) تحليل حساسية المداخلات غير الملحوظة في تقييم الأدوات المالية بالقيمة العادلة

تم تطبيق المداخلات الهامة غير القابلة للرقابة في تقييم صناديق التحوط والأسهم الخاصة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، و بالتالي يعتبر تأثير الحساسية ليس جوهرياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

38 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي والموافق عليها من قبل مجلس الإدارة ويتم تنفيذ المعاملات بشروط مماثلة لتلك التي تتم مع العملاء/الأطراف الخارجيين. تشمل أرصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة على معاملات مع جهات حكومية مساهمة. الطرف المسيطر النهائي هو صندوق الاستثمارات العامة.

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس مال البنك المصدر. الأطراف ذات العلاقة هم الأشخاص أو الأقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت التابعة لهم والتي لديهم السيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو نفوذ هامة على هذه المنشآت.

(38.1) فيما يلي الرصيد كما في 31 ديسمبر الناتج عن المعاملات المدرجة في القوائم المالية (الموحدة):

2022	2023	
23,803,223	16,184,161	كبار المساهمين والجهات المنتسبة لهم ذات التأثير الجوهري:
21,787,032	27,181,114	ودائع العملاء
3,523,236	8,290,117	تمويل وسلف
		الارتباطات والالتزامات
13,871,748	16,019,917	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والشركات الأخرى يرجى الرجوع للإيضاح (38.1.1):
3,882,451	1,561,480	تمويل وسلف
1,283,071	1,123,671	ودائع العملاء
38,782	53,690	الارتباطات والالتزامات
		مكافأة نهاية الخدمة
348	426	صناديق البنك الاستثمارية المشتركة وخطة مكافآت الموظفين لما بعد الخدمة:
		ودائع العملاء

(38.1.1) أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والشركات الأخرى:

يتضمن الجدول أعلاه أرصدة معينة بمبلغ 15.9 مليار ريال سعودي كتمويل وسلف خاصة بالمنشآت التي لها أعضاء مجالس إدارة مشتركين أو كبار موظفي إدارة مشتركين (وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي).

(38.2) فيما يلي تحليلاً للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية:

218,249	1,719,212	كبار المساهمين والجهات المنتسبة لهم ذات التأثير الجوهري:
302,717	1,822,436	الدخل من التمويل والاستثمارات
135,597	140,122	المصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية
		دخل العمولات والرسوم والمصاريف، بالصافي
385,878	1,688,805	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والشركات الأخرى:
40,479	924,971	الدخل من التمويل والاستثمارات
66,397	584,366	المصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية
15,703	27,850	دخل العمولات والرسوم والمصاريف، بالصافي
		النزاع مكافأة نهاية الخدمة
23	147	صناديق البنك الاستثمارية المشتركة:
		المصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية

(38.3) فيما يلي إجمالي المبلغ المدفوع لأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2022	2023	
51,534	78,900	مكافآت موظفين قصيرة الأجل
16,840	17,645	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
61,483	76,100	مزايا أخرى طويلة الأجل
20,959	24,930	الدفع على أساس الأسهم

يتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان التابعة للمجلس (اللجنة التنفيذية، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة). لمكافآت كبار المسؤولين بالمجموعة (انظر إيضاح 39).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

39 مكافآت الموظفين للمجموعة

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويمثل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين 31 ديسمبر 2023م و 2022م، بمختلف أشكالها:

2022			2023			تصنيف الموظفين
مكافآت ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي)	مكافآت ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	مكافآت متغيرة (على أساس نقدي)	
84,729	44,642	20	135,643	37,587	21	كبار المسؤولين
						موظفين عاملين في
272,000	390,477	843	263,678	409,743	881	أنشطة مرتبطة بالمخاطر
101,455	262,113	696	95,111	269,569	742	موظفين عاملين في مهام رقابية
299,379	1,495,696	7,281	297,976	1,405,296	6,953	موظفين آخرين
-	477,326	-	-	637,400	-	مزايًا موظفين أخرى
266,444	721,411	7,066	345,415	992,934	7,487	شركات تابعة
1,024,007	3,391,665	15,906	1,137,823	3,752,529	16,084	الإجمالي

تسدد كافة أنواع الرواتب والمزايا والمكافآت المتغيرة والثابتة نقداً أو أسهم لدى البنك.

كبار المسؤولين بالبنك أولئك الأشخاص، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة. بما في ذلك كبار موظفي الإدارة الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي.

يشمل الموظفون العاملون في أنشطة مرتبطة بالمخاطر هؤلاء الموظفين العاملين بقطاعات الأفراد، والمصرفية التجارية الشاملة والذين هم المحركون الأساسيون في مباشرة المعاملات وإدارة المخاطر المتعلقة بإداراتهم.

الموظفون العاملون في المهام الرقابية تشمل الموظفين في إدارة المخاطر، والمراجعة الداخلية، والالتزام، والمالية، والشئون القانونية ووظائف في قطاعات الأعمال الأخرى الذين لديهم أنشطة رقابية.

بلغت المكافآت المتغيرة للمجموعة المحملة كمصاريف موظفين ضمن الرواتب ومصاريف الموظفين الأخرى بقائمة الدخل الموحدة لعام 2023م مبلغ 909 مليون ريال سعودي (2022م: 919 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

40 كفاية رأس المال

معدل كفاية رأس المال

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن المنهج المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بتوزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) على خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المعالجة المحاسبية والتنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد-19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100٪ من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام 2021م و 2022م اعتباراً من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2021م. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

إن تأثير هذه الترتيبات الانتقالية على معدل رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى) ورأس المال الأساسي (الشريحة الأولى) زائداً رأس المال المساند (الشريحة الثانية) للمجموعة كان بمثابة تحسين بمعدل 12 نقطة أساس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس ماله باستخدام النسب التي تحددها مؤسسة النقد العربي السعودي وهو ملتزم بها. تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع موجودات المركز المالي والالتزامات والمبلغ الاسمي للمشتقات بمبلغ مرجح لتعكس مخاطرها النسبية.

يتم عرض أرقام الفترة الحالية وفقاً لأنظمة بازل الرابعة الصادرة عن البنك المركزي السعودي (تعميم رقم 44047144) اعتباراً من 1 يناير 2023م، بينما تستند الفترة السابقة إلى أنظمة بازل الثالثة.

فيما يلي ملخص إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال ومعدل كفاية رأس المال.

2023	2022	موجودات مرجحة المخاطر
646,191,640	619,906,133	مخاطر الائتمان
37,283,015	61,288,606	مخاطر العمليات
20,381,430	14,887,480	مخاطر السوق
703,856,085	696,082,219	مجموع الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
121,992,919	111,851,304	رأس مال حقوق الملكية المشتركة (الشريحة الأولى)
136,385,218	127,338,804	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
5,351,740	5,212,922	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
141,736,958	132,551,726	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)

معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى):

17.3%	16.1%	معدل رأس مال حقوق الملكية المشتركة (الشريحة الأولى)
19.4%	18.3%	معدل رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
20.1%	19.0%	معدل رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة في نهاية العام من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى و توزيعات أرباح مقترحة والأرباح المبقاة وسندات دين مؤهلة واحتياطي فرق العملة الأجنبية وحقوق الأقلية ناقصاً أسهم الخزينة والشهرة والموجودات غير الملموسة و خصومات أخرى محددة. أما رأس المال المساند فيتكون من سندات دين مؤهلة و مبالغ محددة من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصاً خصومات أخرى محددة.

تستخدم المجموعة النهج المعياري لأنظمة بازل 4 لحساب الموجودات المرجحة المخاطر حيث يتطلب رأس المال النظامي للركيزة الأولى (بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات). إن إدارة المخاطر للمجموعة هي المسؤولة عن ضمان حساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال النظامي المتوافق مع متطلبات بازل 4. وترسل للبنك المركزي السعودي البيانات الإشرافية الربع سنوية وتظهر فيها معدل كفاية رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

41 حصة المجموعة في منشآت أخرى

(41.1) الشركات التابعة المملوكة جزئياً

(أ) القيود الجوهرية

ليس لدى المجموعة أية قيود جوهرية تحد من قدرتها في الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها أو تسوية مطلوباتها باستثناء تلك الناتجة عن هيكل العمل الإشرافي في نطاق مجال النشاطات المصرفية والتي تخص عمليات البنك التركي. يتطلب هيكل العمل الإشرافي من البنك التركي الحفاظ على مستويات من رأس المال النظامي والموجودات المتداولة، مع الحد من تعاملاتها مع أطراف أخرى من المجموعة والالتزام بالمؤشرات المالية الأخرى. كما بلغت القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات البنك التركي 28,801 مليون ريال سعودي و 26,808 مليون ريال سعودي على التوالي (2022م: 28,938 مليون ريال سعودي، 26,739 مليون ريال سعودي على التوالي).

(ب) الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة

يلخص الجدول التالي المعلومات المرتبطة بالشركة التابعة للمجموعة (البنك التركي) والذي لديه حقوق أقلية.

2022	2023	
		قائمة المركز المالي الموجزة
15,416,541	14,948,930	تمويل وسلف بالصافي
13,521,664	13,851,873	موجودات أخرى
26,739,373	26,808,049	المطلوبات
2,198,832	1,992,754	صافي موجودات
724,955	657,011	القيمة الدفترية لحقوق الأقلية
		قائمة الدخل الموجزة
2,380,454	2,848,877	إجمالي دخل العمليات التشغيلية
450,935	291,631	صافي الدخل
112,050	(1,077,040)	إجمالي الدخل/(الخسائر) الشامل
36,943	(355,100)	إجمالي الدخل/(خسائر) العائد إلى حقوق الأقلية
		ملخص قائمة التدفقات النقدية
(339,773)	2,971,540	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/الناتج من عن الأنشطة التشغيلية
(498,814)	(1,121,717)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(82,723)	(64,508)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/الناتج من عن الأنشطة التمويلية
(921,310)	1,785,315	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وشبه النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

41 حصة المجموعة في منشآت أخرى (تتمة)

(41.2) المشاركة مع المنشآت المهيكلية غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلية التي لا تقوم المجموعة بتوحيدها ولكن تملك حصة فيها:

نوع المنشأة المهيكلية	الطبيعة والغرض	حصة المجموعة فيها
صناديق تحوط	تحقيق عوائد من تداول الوحدات/حصص الصندوق و/أو عن طريق التوزيعات التي يقوم بها الصندوق. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/حصص للمستثمرين.	• الاستثمارات في الوحدات المصدرة عن الصندوق
محافظ حقوق الملكية الخاصة	تحقيق عوائد من ارتفاع صافي قيمة رأس مال الصندوق على المدى الطويل، ومن خلال توزيعات الأرباح الدورية التي يحققها الصندوق، وعند الخروج النهائي من الصندوق عند انتهاء أجل الصندوق. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/حصص للمستثمرين.	• الاستثمارات في الوحدات / الحصص المصدرة عن الصندوق

يبين الجدول أدناه تحليلًا للقيم الدفترية للحصص التي تملكها المجموعة في المنشآت المهيكلية غير الموحدة. أكبر قيمة للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المملوكة:

	2023	2022
صناديق تحوط	383,906	372,799
محافظ حقوق الملكية الخاصة	307	19,845
الإجمالي	384,213	392,644

تعتبر المجموعة نفسها راعية لمنشأة مهيكلية عندما تقدم التسهيلات اللازمة لإنشاء المنشأة. كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م، تمتلك المجموعة حصة في جميع المنشآت المهيكلية الواقعة تحت رعايتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

42 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

(42.1) الموجودات غير الملموسة الناشئة من تجميعات الأعمال

2022	2023	
34,006,782	34,006,782	الشهرة
7,382,528	6,562,248	موجودات غير ملموسة أخرى
41,389,310	40,569,030	الإجمالي

موجودات غير ملموسة أخرى				2023
الشهرة	الإيداعات الأساسية غير الملموسة	علاقات العملاء والاسم والعلامة التجارية	الإجمالي	التكلفة:
34,006,782	7,852,287	1,064,071	42,923,140	كما في 1 يناير 2023م
34,006,782	7,852,287	1,064,071	42,923,140	كما في 31 ديسمبر
-	1,249,227	284,603	1,533,830	الإطفاء المتراكم:
-	713,844	106,436	820,280	كما في 1 يناير 2023م
-	1,963,071	391,039	2,354,110	المحمل للسنة
-	1,963,071	391,039	2,354,110	كما في 31 ديسمبر
34,006,782	5,889,216	673,032	40,569,030	صافي القيمة الدفترية:
34,006,782	5,889,216	673,032	40,569,030	كما في 31 ديسمبر

موجودات غير ملموسة أخرى				2022
الشهرة	الإيداعات الأساسية غير الملموسة	علاقات العملاء والاسم والعلامة التجارية	الإجمالي	التكلفة:
34,006,782	7,852,287	1,064,071	42,923,140	كما في 1 يناير 2022م
34,006,782	7,852,287	1,064,071	42,923,140	كما في 31 ديسمبر
-	535,383	153,582	688,965	الإطفاء المتراكم:
-	713,844	131,021	844,865	كما في 1 يناير 2022م
-	1,249,227	284,603	1,533,830	المحمل للسنة
-	1,249,227	284,603	1,533,830	كما في 31 ديسمبر
34,006,782	6,603,060	779,468	41,389,310	صافي القيمة الدفترية:
34,006,782	6,603,060	779,468	41,389,310	كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

42 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى (تتمة)

(42.2) اختبار انخفاض قيمة الشهرة

وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (36) ، أجرى البنك اختباراً سنوياً لانخفاض القيمة كما في 31 ديسمبر 2023م فيما يتعلق بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ على مجموعة سامبا المالية.

يتم توزيع الشهرة على الوحدات المولدة للنقد والتي تمثل أدنى مستوى داخل المجموعة يتم فيه مراقبة الشهرة من قبل الإدارة والتي لا تزيد عن قطاع. تتوافق وحدات توليد النقد الأربعة المحددة مع القطاعات التشغيلية للبنوك المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (8) قطاعات التشغيل والشهرة الموزعة هي كما يلي:

وحدة توليد النقد

الأفراد

المصرفية التجارية الشاملة

25,647,455

8,359,327

34,006,782

لم يتم تخصيص الشهرة لوحات توليد النقد لسوق المال ولا للمصرفية الدولية.

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة توليد للنقد بناءً على حسابات القيمة قيد الاستخدام. تستخدم هذه الحسابات توقعات التدفق النقدي بناءً على الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة والتي تغطي فترة خمس سنوات. يتم اشتقاق القيمة الدفترية للوحدات المولدة للنقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس المال الأساسي للمجموعة على الوحدات المولدة للنقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد لوحات توليد النقد الخاصة بها على أساس القيمة قيد الاستخدام وتستخدم نموذج التدفقات النقدية المخصومة الذي يعكس تفاصيل الأعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية.

يحسب النموذج القيمة الحالية للأرباح المستقبلية المقدرة والتي يمكن توزيعها على المساهمين بعد استيفاء متطلبات رأس المال التنظيمية ذات الصلة.

يستخدم نموذج التدفقات النقدية المخصومة توقعات الأرباح وافتراضات الرسطة ذات الصلة بناءً على الخطط المالية الخمسية التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك، والتي يتم خصمها إلى قيمتها الحالية. يتضمن تقدير الأرباح المستقبلية ومتطلبات رأس المال إصدار أحكام ومراعاة الأداء السابق والحالي بالإضافة إلى التطورات المتوقعة في الأسواق المعنية وفي بيئة الاقتصاد الكلي والبيئات التنظيمية بشكل عام.

المدخلات الرئيسية لحساب القيمة قيد الاستخدام واختبار انخفاض القيمة:

استخدمت القيمة قيد الاستخدام التدفقات النقدية المتوقعة بشكل دائم من خلال فترة مستقبلية مدتها خمس سنوات من التوقعات ، وبعد ذلك تطبق معدل نمو نهائي (طويل الأجل).

الافتراضات المستخدمة في حسابات القيمة قيد الاستخدام لوحات توليد النقد والتي يكون المبلغ القابل للاسترداد أكثر حساسية لها:

(أ) معدلات النمو

اعتمد معدل النمو طويل المدى 4.5% (2022م: 4.5%) على تقديرات قدمتها أبحاث الاقتصاد الكلي وتقارير المحللين. لا تتجاوز معدلات النمو متوسط معدل النمو طويل الأجل لقطاع الأعمال في الاقتصاد الذي تعمل فيه وحدة توليد النقد.

(ب) معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم المطلوب في كل عمل. هذا هو المعيار الذي تستخدمه الإدارة لتقييم الأداء التشغيلي ولتقييم عروض الاستثمار المستقبلية. يتم حساب معدلات الخصم باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال 11.00% (2022م: 11.00%) .

(ج) الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات التضخم المحلي المتوقعة

تعتمد الافتراضات على أبحاث القطاعات المنشورة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

43 خدمات إدارة الإستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الإستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، والتي تتضمن إدارة صناديق استثمار محددة ويكون ذلك من خلال استشارة استشاريين محترفين في مجال الإستثمار بإجمالي موجودات يبلغ 264,216 مليون ريال سعودي (2022م: 248,495 مليون ريال سعودي).

44 صندوق التنمية العقارية

خلال السنة، أطلق صندوق التنمية العقارية برنامجاً جديداً يتمشى مع مهمته لتسهيل تملك المنازل للمواطنين السعوديين المؤهلين في المملكة العربية السعودية. وقع البنك اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية ليصبح طرفاً في هذا البرنامج في سبتمبر 2023م، واستلم دفعة مقدمة قدرها 1,000 مليون ريال سعودي لتنفيذ عدد محدد من عقود التمويل العقاري المخفضة. ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9) سيؤدي البرنامج إلى تسجيل خسارة في القيمة العادلة عند استحداث تسهيلات الرهن العقاري هذه في اليوم الأول بسبب معدل الربح الأقل من السوق. قررت إدارة البنك أن المبلغ المستلم من صندوق التنمية العقارية مؤهل كمنحة حكومية بموجب معيار المحاسبة الدولي (20)، والذي سيتم إثباته كدخل على أساس منتظم.

45 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام الغير جوهريّة في الفترة السابقة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.

46 موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 05 فبراير 2024م الموافق 24 رجب 1445هـ.



سعيد محمد الغامدي
رئيس مجلس الإدارة



طلال أحمد الخريجي
الرئيس التنفيذي المكلف



أحمد علي الزبوي
المسؤول المالي الأول للمجموعة