

البنك
السعودي
الفرنسي
Banque
Saudi
Fransi



البنك السعودي الفرنسي
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في
31 ديسمبر 2023

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي الفرنسي ("البنك") والشركات التابعة له (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات عن السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجتها لتلك الأمور ضمن ذلك السياق.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p>مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٨٢ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص خسارة ائتمان متوقعة قدره ٢,٦ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسارة الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) تعرضات الانخفاض في القيمة بشكل فردي/ التعثر.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض للخسارة عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وتطوير الافتراضات المستقبلية ودمجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقييم الإدارة لمخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج الخاصة بالمجموعة. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة بشأن مخصص خسارة الائتمان المتوقعة ومنهجية خسارة الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ■ قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وضوابط تطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: ● نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بمراقبة النموذج، وأية تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة الائتمان والانخفاض في القيمة للمدخلات الرئيسية والافتراضات؛ ● تصنيف القروض والسلف إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ تعرضات الانخفاض في القيمة بشكل فردي؛ ● أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي يعتمد عليها نموذج خسارة الائتمان المتوقعة؛ و ● مدى تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. ■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: ● درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة، وأخذنا بالاعتبار درجات التصنيف المحددة في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة، ● عمليات احتساب الإدارة لخسارة الائتمان المتوقعة، و ● بالنسبة لقروض وسلف مختارة، قمنا بتقييم تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات، ومصادر السداد الأخرى.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p>مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تتمة)</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات، إلى استمرارية عدم التأكد من التقديرات بشكل أكبر ومخاطر المراجعة المرتبطة بها بشأن احتساب خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.</p> <p>انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (ج) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح ٢ (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة حول الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح ٧ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح ٣٣ (ج) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسارة الائتمان المتوقعة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد "التعثر" أو تعرضات "الانخفاض في القيمة بشكل فردي". علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظه القروض الخاصة بالمجموعة. ■ قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ■ قمنا، حيثما كان ذلك مطلوباً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب النموذج، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات. <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p>تقييم الأدوات المالية المشتقة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المكتتاة من قبل المجموعة حوالي ٥,٦ مليار ريال سعودي و ٥,٩ مليار ريال سعودي، على التوالي.</p> <p>قامت المجموعة بإبرام معاملات مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العملات الآجلة والخيارات؛ وعقود الصرف الأجنبي الآجلة؛ وخيارات العملات وأخرى. كما يعتبر تقييم عقود المشتقات هذه موضوعاً لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدداً من الافتراضات وعمليات معايرة النموذج.</p> <p>إن غالبية هذه المشتقات مكتتاة لأغراض المتاجرة. ومع ذلك، تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة التحوط في القوائم المالية الموحدة للتحوط لمخاطر التدفقات النقدية أو مخاطر القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة عدم فعالية التحوط، يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التحوط أيضاً.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي، نظراً لوجود التعقيدات والموضوعية عند تحديد التقييم بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام أساليب تقييم معقدة.</p> <p>انظر أسس الإعداد، إيضاح ٢ (هـ) حول القوائم المالية الموحدة الذي يبين الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة؛ وملخص السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٣ (ي) بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط؛ وإيضاح ١١ الذي يبين مراكز المشتقات كما في تاريخ التقرير.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة في تقييم المشتقات ومحاسبة التحوط، بما في ذلك اختبار الضوابط الآلية ذات الصلة التي تغطي عملية التقييم العادل للمشتقات. ■ قمنا باختيار عينة من المشتقات، و <ul style="list-style-type: none"> ● قمنا بمطابقة مدى دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات العمليات؛ ● قمنا بتقييم مدى ملائمة المدخلات الرئيسية الخاصة بنماذج التقييم؛ ● قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا للمساعدة في إعادة إجراء تقييمات مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة؛ ● قمنا بإشراك المتخصصين لدينا لمساعدتنا في إعادة تنفيذ اختبار فعالية التحوط ومقارنة النتائج مع نتائج الإدارة؛ و <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي الموقرين (شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
 إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي الموقرين
 (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

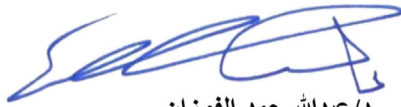
ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

إرنست ويونغ للخدمات المهنية



د/عبدالله حمد الفوزان
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٣٤٨



٣ شعبان ١٤٤٥ هـ
 (١٣ فبراير ٢٠٢٤)



راشد سعود بن رشود
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم ٣٦٦



2022	2023	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
11,325,586	10,558,759	4	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,795,111	4,113,165	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
44,517,549	48,467,289	6	استثمارات، صافي
6,582,980	5,658,824	11	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
159,011,525	179,391,223	7	قروض وسلف، صافي
9,695	9,695	8	استثمار في شركة زميلة، صافي
1,739,307	2,038,231	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
342,050	343,359		عقارات أخرى، صافي
3,754,316	2,802,304	10	موجودات أخرى، صافي
232,078,119	253,382,849		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
8,004,403	5,065,895	12	أرصدة للبنك المركزي السعودي
8,766,039	13,879,375	13	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
157,592,320	172,208,983	14	ودائع العملاء
7,383,707	5,985,332	11	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
4,515,254	8,634,026	15	سندات الدين والقروض لأجل
7,071,071	6,488,017	16	مطلوبات أخرى
193,332,794	212,261,628		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
12,053,572	12,053,572	17	رأس المال
12,053,572	12,053,572	18	احتياطي نظامي
982,857	982,857	18	احتياطي عام
(2,090,067)	(1,423,083)	19	احتياطيات أخرى
9,768,005	11,428,181		أرباح مبقاة
1,079,633	1,197,738	28	توزيعات أرباح مقترحة
(102,247)	(171,616)	38	أسهم الخزينة
33,745,325	36,121,221		حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في البنك
5,000,000	5,000,000	20	صكوك (الشريحة 1)
38,745,325	41,121,221		إجمالي حقوق الملكية
232,078,119	253,382,849		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

مازن الرميح
رئيس مجلس الإدارة

بدر السلوم
الرئيس التنفيذي

رمزي درويش
المدير المالي التنفيذي

2022	2023	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
8,307,199	13,218,031	22	دخل العمولات الخاصة
1,880,646	5,382,834	22	مصاريف العمولات الخاصة
6,426,553	7,835,197		صافي دخل العمولات الخاصة
1,423,040	1,491,777	23	دخل الأتعاب والعمولات
526,179	577,102	23	مصاريف الأتعاب والعمولات
896,861	914,675		صافي دخل الأتعاب والعمولات
474,684	455,222		دخل الصرف الأجنبي، صافي
201,748	114,016	24	دخل المتاجرة، صافي
13,397	15,213		دخل توزيعات الأرباح
3,524	(16,260)		(خسائر) / مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر /
508	5,931	25	مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
8,017,275	9,323,994		دخل تشغيلي آخر
1,494,960	1,741,583	31	إجمالي الدخل التشغيلي
73,122	67,464		رواتب ومصاريف الموظفين
221,428	250,658	9	إيجار ومصاريف مباني
864,065	962,001	26	استهلاك وإطفاء
2,653,575	3,021,706		مصاريف تشغيلية أخرى ومصاريف عمومية وإدارية
1,363,944	1,668,817	د7	إجمالي المصاريف التشغيلية قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(4,147)	(74,362)	هـ7	مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلف، صافي
4,013,372	4,616,161		عكس مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات، والموجودات المالية وأخرى ، صافي
4,003,903	4,707,833		إجمالي المصاريف التشغيلية، صافي
428,773	485,100	29	صافي دخل السنة قبل الزكاة
3,575,130	4,222,733		الزكاة للسنة
2.79	3.33	27	صافي دخل السنة
			ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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

مازن الرميح



رئيس مجلس الإدارة

بدر السلوم



الرئيس التنفيذي

رمزي درويش




المدير المالي التنفيذي

2022	2023	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
3,575,130	4,222,733		صافي دخل السنة الدخل الشامل الآخر / (الخسارة):
			البند الذي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			<u>الحركة في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
(107,100)	29,099	19	صافي التغير في القيمة العادلة
9,349	(4,662)	19	(خسائر) / مكاسب اكتوارية عن برامج المنافع المحددة
			البند الذي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			<u>أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
(750,554)	180,990	19	صافي التغير في القيمة العادلة
3,207	(99)	19	صافي التغير في خسائر الإئتمان المتوقعة
(3,524)	6,650	19	الخسارة / (الدخل) المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
			<u>تحوط التدفقات النقدية</u>
(1,372,295)	(364,058)	19	صافي التغير في القيمة العادلة
(97,857)	819,064	19	الخسارة / (الدخل) المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
(2,318,774)	666,984		إجمالي الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة
1,256,356	4,889,717		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

مازن الرميح

رئيس مجلس الإدارة

بدر السلوم

الرئيس التنفيذي

رمزي درويش


المدير المالي التنفيذي

البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

صفحة 4

إجمالي حقوق الملكية	صكوك (الشريحة 1)	إجمالي حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين	أسهم خزينة	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطات أخرى			أرباح ميقة	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
					تحوط التدفقات النقدية	مكاسب/ (خسائر) اكتوارية عن برامج المنافع المحددة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
38,745,325	5,000,000	33,745,325	(102,247)	1,079,633	(1,250,888)	11,080	(850,259)	9,768,005	982,857	12,053,572	12,053,572		2023 الرصيد في بداية السنة
4,222,733	-	4,222,733	-	-	-	-	-	4,222,733	-	-	-		صافي دخل السنة
(154,068)	-	(154,068)	-	-	(364,058)	-	209,990	-	-	-	-	19	صافي التغير في القيمة العادلة
(4,662)	-	(4,662)	-	-	-	(4,662)	-	-	-	-	-		خسائر اكتوارية
825,714	-	825,714	-	-	819,064	-	6,650	-	-	-	-	19	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
4,889,717	-	4,889,717	-	-	455,006	(4,662)	216,640	4,222,733	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(1,079,633)	-	(1,079,633)	-	(1,079,633)	-	-	-	-	-	-	-	28	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2022
(1,140,213)	-	(1,140,213)	-	-	-	-	-	(1,140,213)	-	-	-	28	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2023
-	-	-	-	1,197,738	-	-	-	(1,197,738)	-	-	-	28	توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2023
(224,606)	-	(224,606)	-	-	-	-	-	(224,606)	-	-	-		تكلفة صكوك (الشريحة 1)
(69,369)	-	(69,369)	(69,369)	-	-	-	-	-	-	-	-	38	صافي التغير في أسهم الخزينة
41,121,221	5,000,000	36,121,221	(171,616)	1,197,738	(795,882)	6,418	(633,619)	11,428,181	982,857	12,053,572	12,053,572		الرصيد في نهاية السنة
39,685,670	5,000,000	34,685,670	(51,881)	1,019,956	219,264	1,731	7,712	8,398,887	982,857	12,053,572	12,053,572		2022 الرصيد في بداية السنة
3,575,130	-	3,575,130	-	-	-	-	-	3,575,130	-	-	-		صافي دخل السنة
(2,226,742)	-	(2,226,742)	-	-	(1,372,295)	-	(854,447)	-	-	-	-	19	صافي التغير في القيمة العادلة
9,349	-	9,349	-	-	-	9,349	-	-	-	-	-		مكاسب اكتوارية
(101,381)	-	(101,381)	-	-	(97,857)	-	(3,524)	-	-	-	-	19	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
1,256,356	-	1,256,356	-	-	(1,470,152)	9,349	(857,971)	3,575,130	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(1,019,956)	-	(1,019,956)	-	(1,019,956)	-	-	-	-	-	-	-	28	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2021
(901,488)	-	(901,488)	-	-	-	-	-	(901,488)	-	-	-	28	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2022
-	-	-	-	1,079,633	-	-	-	(1,079,633)	-	-	-	28	توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2022
(224,891)	-	(224,891)	-	-	-	-	-	(224,891)	-	-	-		تكلفة صكوك (الشريحة 1)
(50,366)	-	(50,366)	(50,366)	-	-	-	-	-	-	-	-	38	صافي التغير في أسهم الخزينة
38,745,325	5,000,000	33,745,325	(102,247)	1,079,633	(1,250,888)	11,080	(850,259)	9,768,005	982,857	12,053,572	12,053,572		الرصيد في نهاية السنة

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

مازن الرميح

رئيس مجلس الإدارة

بدر الملوم

الرئيس التنفيذي

رمزي درويش

المدير المالي التنفيذي

2022	2023	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية			
صافي دخل السنة قبل الزكاة			
التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:			
4,003,903	4,707,833		إطفاء الخصم على الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي خسائر / (مكاسب) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
209,980	62,581	9	استهلاك وإطفاء (مكاسب) / خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
(3,524)	16,260		مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلف
221,428	250,658	د7	عكس انخفاض في قيمة الاستثمارات والموجودات المالية وأخرى، صافي
37	(124)	هـ7	مخصص برنامج حوافز طويلة الأجل
1,548,321	1,798,293		عكس مخصص عقارات أخرى
(4,147)	(74,362)		دخل العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
26,053	46,544		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(9,356)	-		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
		4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، مقتناة لأغراض المتاجرة
			قروض وسلف
			موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
			أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
			زكاة مدفوعة
			صافي النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			شراء ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
			متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
			إصدار سندات الدين والقروض لأجل
			توزيعات أرباح مدفوعة
			سداد أصل مبلغ التزام عقود الإيجار
			تكلفة صكوك (الشريحة 1)
			شراء أسهم خزينة
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
			النقص في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
			عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
			موجودات حق الاستخدام
			الالتزام عقود الإيجار
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

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

مازن الرميح
رئيس مجلس الإدارة

بدر السلوم
الرئيس التنفيذي

رمزي درويش
المدير المالي التنفيذي

1. عام

تأسس البنك السعودي الفرنسي (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/23 بتاريخ 17 جمادى الآخرة 1397هـ (الموافق 4 يونيو 1977م). بدأ البنك ممارسة أعماله رسمياً بتاريخ 1 محرم 1398هـ (الموافق 11 ديسمبر 1977م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك الإندوشين والسويس في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010073368 الصادر بتاريخ 4 صفر 1410هـ (الموافق 5 سبتمبر 1989م) من خلال فروعه البالغة 82 فرعاً (2022: 82 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. ويبلغ عدد موظفي البنك 3,154 موظفاً (2022: 3,105 موظفاً).

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية بما في ذلك منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومعتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة. يقع عنوان المكتب الرئيسي للبنك في طريق الملك سعود ص.ب. 56006، الرياض 11554، المملكة العربية السعودية.

تشمل القوائم المالية الموحدة للبنك القوائم المالية للبنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة المملوكة له بالكامل (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، يمتلك البنك شركة سعودي الفرنسي كابيتال (100٪ من حقوق الملكية)، التي تزاوّل أعمال الوساطة وإدارة الأصول وتمويل الشركات. كما يمتلك البنك وكالة سعودي الفرنسي للتأمين وشركة سعودي الفرنسي للتمويل والتأجير (تم تغيير العلامة التجارية من SFL إلى JB)، وشركة سوفينكو السعودي الفرنسي والسعودي الفرنسي للمشاريع الرقمية بنسبة 100٪ من حقوق الملكية لكل من هذه الشركات التابعة. كما يمتلك البنك شركة سكن للتمويل العقاري بنسبة 100٪ (ملكية مباشرة بنسبة 95٪ وملكية غير مباشرة من خلال شركته التابعة بنسبة 5٪). تم تأسيس هذه الشركات التابعة في المملكة العربية السعودية.

كما قام البنك بتأسيس شركات تابعة هي شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة والبنك السعودي الفرنسي للتمويل المحدودة والمسجلة في جزر الكايمان وذلك بحصة ملكية قدرها 100٪ لكل من هذه الشركات التابعة. إن الهدف من شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة هو القيام بأنشطة المتاجرة بالمشتقات واتفاقيات إعادة الشراء. البنك السعودي الفرنسي للتمويل المحدودة هي منشأة ذات أغراض خاصة تم تأسيسها لزيادة رأس مال البنك السعودي الفرنسي عن طريق إصدار أدوات الدين.

قام البنك بتأسيس شركة تابعة باسم "سور ملتي فاميلي أوفيس ليمتد" وهي مسجلة في المملكة المتحدة بحصة 100٪ من حقوق الملكية. الهدف من هذه الشركة التابعة هو توفير مجموعة واسعة من خدمات إدارة الثروات لعملاء البنك السعودي الفرنسي وعائلاتهم.

لدى البنك استثمار في شركة زميلة ويمتلك حصة قدرها 27٪ في بنك بيمو - السعودي الفرنسي، الذي تم تأسيسه في الجمهورية العربية السورية.

2. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م / 132 بتاريخ 1443/12/1 هـ (الموافق 30 يونيو 2022م) (المشار إليه فيما بعد باسم "النظام") حيز التنفيذ في 1444/6/26 هـ (الموافق 19 يناير 2023م). بالنسبة لبعض أحكام النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين من 1444/6/26 هـ (الموافق 19 يناير 2023). الإدارة بصدد تقييم تأثير نظام الشركات الجديد وستقوم بتعديل نظامه الأساسي / اللوائح الداخلية لأية تغييرات لمواءمة المواد مع أحكام النظام. وبناءً على ذلك، يجب على البنك تقديم النظام الأساسي / اللوائح الداخلية المعدلة إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الخاص بهم للمصادقة عليها.

ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات الدفعات على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً والتزامات المنافع المحددة. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات 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 بصورة عامة وفقاً لترتيب السيولة.

2. أسس الإعداد (تتمة)

(ج) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة لديها النية والموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. عند تقييم مبدأ الاستمرارية، وضعت المجموعة في اعتبارها مجموعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية ومصادر رأس المال الأخرى وغيرها. إضافة لذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي عدم تيقن جوهري قد يؤدي لوجود شكل جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

(1) خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لجميع فئات الموجودات المالية، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تقوم المجموعة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

1. اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية.
- ضوابط المجموعة للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي.
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

2. أسس الإعداد (تتمة)

2. اختيار المدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

- 2) قياس القيمة العادلة (إيضاح 36)
- 3) الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات الدين وحقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 33)
- 4) تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6)
- 5) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها
- 6) استهلاك وإطفاء
- 7) برامج المنافع المحددة
- 8) المنحة الحكومية (إيضاح 12)

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

1-3 التغيير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2023 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2022.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة

يسري المعيار أو التفسير أو التعديل اعتباراً من فترة التقارير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 وتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للسنة ما لم ينص على خلاف ذلك أدناه:

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي 17، "عقود التأمين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين.	1 يناير 2023
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1	بيان 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.	1 يناير 2023
التعديل على معيار المحاسبة الدولي 12 - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للاستقطاع.	1 يناير 2023
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. وتقدم التعديلات أيضاً متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8	تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديل 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 بمحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	1 يناير 2024
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 بشأن ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024
تعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 – الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	1 يناير 2024
المعيار الدولي للتقرير المالي S1 والمعيار الدولي للتقرير المالي S2، "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 2024 تخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
تعديلات 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 سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

2-3 السياسات المحاسبية

أ) أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له (المجموعة)؛ وهي السعودي الفرنسي كابيتال، ووكالة السعودي الفرنسي للتأمين، والسعودي الفرنسي للتمويل التأجير (جيبى)، وشركة سكن للتمويل العقاري وسوفينكو السعودي الفرنسي، وشركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة، وشركة السعودي الفرنسي للتمويل المحدودة، و السعودي الفرنسي للمشاريع الرقمية و سور ملتي فاميلي أوفيس ليمتد. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها، ولديها مقدرة التأثير على العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها.

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

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

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

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

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للتأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عند سيطرة المجموعة على الشركة التابعة ويتم التوقف عند تخلي المجموعة عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء الفعلي أو حتى تاريخ الاستبعاد الفعلي، حسبما هو ملائم.

يتم اعتبار أي تغير في حصص الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. وفي حالة فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها:

- تتوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة
- تتوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة
- تتوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية
- تقوم بإثبات القيمة العادلة للعوض المستلم
- تقوم بإثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- تقوم بإثبات أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة
- تقوم بإعادة قياس حصة الشركة الأم في البنود التي تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المبقة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب فيما لو قامت المجموعة بصورة مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

يتم حذف الأرصدة بين البنك وشركاته التابعة بما في ذلك أي إيرادات ومصاريف تنشأ عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها حذف الأرباح غير المحققة ولكن بالقدر الذي لا يوجد فيه دليل على الانخفاض في القيمة. تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مشابهة. تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

(1) قائمة الشركات التابعة الهامة

يقدم الجدول أدناه تفاصيل عن الشركات التابعة الهامة للمجموعة:

حصة الملكية		المركز الرئيسي للنشاط	اسم الشركة التابعة
2022	2023		
100%	100%	المملكة العربية السعودية	السعودي الفرنسي كابيتال
100%	100%	المملكة العربية السعودية	السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري

بالإضافة للشركات التابعة أعلاه، يمتلك البنك أيضًا وكالة السعودي الفرنسي للتأمين، شركة سكن للتمويل العقاري، سوفينكو السعودي الفرنسي، شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة، شركة السعودي الفرنسي للتمويل المحدودة، و السعودي الفرنسي للمشاريع الرقمية و سور ملتي فاميلي أوفيس ليمتد بنسبة ملكية قدرها 100٪. شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة، شركة السعودي الفرنسي للتمويل المحدودة مسجلة في جزر الكايمان. ليس لشركة سوفينكو السعودي الفرنسي، وكالة السعودي الفرنسي للتأمين وشركة سكن للتمويل العقاري أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

جميع الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمجموعة، وعليه لم يتم إثبات أي حقوق ملكية غير مسيطرة في هذه القوائم المالية الموحدة.

(2) القيود الهامة

ليس لدى المجموعة قيود هامة على قدرتها للوصول أو استخدام مواردها وتسوية مطلوباتها بخلاف تلك الناتجة عن الأطر الإشرافية التي تعمل في ضوءها الشركات البنكية التابعة.

(ب) الاستثمار في الشركات الزميلة

يتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة في الأصل بالتكلفة، ويتم المحاسبة عنها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يمارس البنك عليها تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة ولا مشروعاً مشتركاً.

يتم قيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة، زائداً التغيرات في حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الاستحواذ، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات. ويتم إثبات حصة البنك في أرباح أو خسائر شركاته الزميلة لما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل الموحدة، ويتم إثبات حصته في التغيرات لما بعد الاستحواذ في الدخل الشامل الآخر ضمن الاحتياطات. يتم تعديل التغيرات المتراكمة لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

عندما تساوى حصة البنك في خسائر الشركة الزميلة أو تزيد عن حصته في الشركة الزميلة، متضمنة الذمم المدينة غير المضمونة، فإن البنك لا يقوم بإثبات خسائر إضافية ما لم يكن قد تحمل التزامات أو قام بدفع أي مبالغ نيابة عن الشركة الزميلة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم قيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائد التغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بشكل فردي لتحديد انخفاض القيمة.

تعكس قائمة الدخل حصة المجموعة في نتائج أعمال الشركة الزميلة. عندما يكون هناك تغيير معترف به مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تعترف المجموعة بحصتها من أي تغييرات وتفسح عن ذلك، عند الاقتضاء، في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. يتم حذف المكاسب غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة، ما لم تقدم المعاملة دليلاً على الانخفاض في قيمة الأصل المحول.

تظهر حصة المجموعة من أرباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل. هذا هو الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم في الشركة الزميلة، وبالتالي، هو الربح بعد الضرائب وحقوق الملكية غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. تعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقرير الخاصة بالمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات كي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إدراج خسارة انخفاض قيمة إضافية حول استثمارها في الشركة الزميلة. وتقوم المجموعة، بتاريخ التقرير، بتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفض. إذا كان هذا هو الحال، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالمبلغ في "حصة الأرباح في الشركة الزميلة" في قائمة الدخل.

عندما يتوقف البنك عن المحاسبة عن الاستثمار وفقاً لطريقة حقوق الملكية نظراً لفقدان السيطرة أو السيطرة المشتركة أو التأثير الهام، فإنه يُعاد قياس أي حصة محتفظ بها في المنشأة بالقيمة العادلة لها، ويتم إثبات التغير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. تصبح هذه القيمة العادلة بمثابة القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة لاحقاً عن الحصة المحتفظ بها كشركة زميلة أو أصل مالي.

ج) تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يُصنف الأصل المالي إلى الفئات التالية: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن يكون غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تُقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن يكون غير مخصصاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

إن أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات دخل العمولة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافة إلى ذلك، عند الإثبات الأولي، يجوز للمجموعة أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أي أصل مالي – والذي بخلاف ذلك يفرض متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – على أنه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان ذلك يزيل أو يقلص – بشكل جوهري – عدم التماثل المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية – بعد الإثبات الأولي لها، إلا في الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المعنية.

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل المجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "كثافة العمل". 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 دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة، التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل مخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص الرفع المالي،
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة، مثل (الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع) و
- الخصائص التي تُعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد مثل التعديل الدوري لأسعار العموالات.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تخصيص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

إعادة التصنيف

يكون إعادة تصنيف الموجودات المالية مضمون عند تغيير نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية.

لا يعتبر ما يلي تغييرات في نموذج الأعمال:

- تغيير في النية يتعلق بموجودات مالية معينة (حتى خلال التغييرات الكبيرة في ظروف السوق)؛
- اختفاء مؤقت لسوق معين للموجودات المالية؛ أو
- نقل الموجودات المالية بين أجزاء من موجودات المجموعة بنماذج أعمال مختلفة.

شروط إعادة تصنيف الموجودات المالية

من المتوقع أن تكون عمليات إعادة التصنيف نادرة. يجب أن يتم تحديد هذه التغييرات من قبل الإدارة العليا للمجموعة والموافقة عليها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة نتيجة للتغييرات الخارجية أو الداخلية ويجب أن تكون مهمة لعمليات المجموعة ويمكن إثباتها للجهات الخارجية. وبناء على ذلك، لن يحدث تغيير في نموذج أعمال المجموعة إلا عندما تبدأ المجموعة أو يتوقف عن أداء نشاط مهم لعملياته؛ على سبيل المثال، عندما تستحوذ المجموعة على خط أعمال أو يستبعده أو ينهيه.

توقيت إعادة تصنيف الموجودات المالية

إذا قامت المجموعة بإعادة تصنيف الموجودات المالية، فإنه يتعين عليها تطبيق إعادة التصنيف مستقبلاً من تاريخ إعادة التصنيف، والذي يعرف بأنه اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال الذي يؤدي إلى إعادة التصنيف. عند إعادة التصنيف، لا يتم إعادة إدراج جميع المكاسب أو الخسائر المعترف بها سابقاً (بما في ذلك مكاسب أو خسائر انخفاض القيمة) أو الأرباح. يجب إجراء تغيير في هدف نموذج أعمال المجموعة قبل تاريخ إعادة التصنيف.

أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية

من	إلى	المتطلبات
التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	قياس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف والاعتراف بالفرق بين القيمة العادلة والتكلفة المطفأة في قائمة الدخل
التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	قياس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف والاعتراف بأي فرق في الدخل الشامل الآخر
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	يتم إزالة الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية ويتم تطبيقها مقابل القيمة العادلة للأصل المالي في تاريخ إعادة التصنيف
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	يستمر الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة ويتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التكلفة المطفأة	تصبح القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي إجمالي القيمة الدفترية الجديدة
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يستمر قياس الموجودات بالقيمة العادلة ولكن يتم إثبات المكاسب والخسائر اللاحقة في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

د) تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية وخطابات الاعتماد المستندية والتزامات القروض، كمقاسة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي.

وفي حالة استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً أو بتعديل شروط الالتزام الحالي، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا الاستبدال أو التعديل كتوقف عن إثبات الالتزام الأصلي وإثبات التزام جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والثلث المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

هـ) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتُدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل أي معيار محاسبي أو تفسير وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

و) التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الأصل المالي، مثل قرض لعميل، عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه بشكل كبير قرضاً جديداً، مع إثبات الفرق على أنه ربح أو خسارة توقف عن الإثبات، وذلك بالقدر الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض في القيمة.

تتوقف المجموعة عن إثبات الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية من الأصل المالي أو نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام المجموعة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي (أدوات الدين)، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن إثباته من الأصل)، و مبلغ (1) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر – في الربح أو الخسارة.

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

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولا تحولها وتحتفظ فيها بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في إثبات الأصل بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتحدد بمدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

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

تقوم المجموعة بتسديد قروض وسلف مختلفة إلى العملاء والأوراق المالية الاستثمارية، والتي ينتج عنها عموماً بيع هذه الموجودات لشركات التسديد غير الموحدة، وعند قيام المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية. وتقوم شركات التسديد بدورها بإصدار أوراق مالية إلى المستثمرين. ويتم الاحتفاظ بالفوائد في الموجودات المالية المسندة عموماً على شكل شرائح أساسية أو ثانوية أو شرائح فائدة فقط أو فوائد أخرى متبقية (الفوائد المبقة). ويتم إثبات الفوائد المبقة كأوراق مالية استثمارية وتدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تسجيل أرباح أو خسائر التسديد ضمن الإيرادات الأخرى.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

لا يتم إثبات أي ربح/ خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأوراق المالية. يتم إثبات أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

ز) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. وفي حالة وجود اختلافات جوهريّة في التدفقات النقدية، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصل المالي الأصلي قد انقضت مدتها. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة زائداً تكاليف أي معاملات مؤهلة. يتم احتساب أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

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

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

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات التزام مالي ما في حالة تعديل شروطه وكانت التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الالتزام المالي الجديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

في الحالات التي لا تتم فيها المحاسبة عن تعديل الالتزام المالي كتوقف عن الإثبات، تتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة حينئذٍ بخضم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعّال الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية، تعتبر المجموعة التعديل جوهرياً استناداً إلى عوامل نوعية وإذا نتج عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزام المالي التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ح) الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين
- مدينو عقود الإيجار
- عقود الضمان المالي الصادرة
- التزامات القروض الصادرة
- الأرصدة البنكية
- أرصدة الجهات ذات العلاقة
- خطابات الاعتماد المستندية

لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الحالات التالية التي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهراً:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

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

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

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً لها كأدوات مالية ضمن "المرحلة 1". ولم تتعرض الأدوات ضمن المرحلة 1 لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المفترضة المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة 2". الأدوات المالية ضمن المرحلة 2 هي تلك التي تتعرض لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها منخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة 3".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا مرجحاً بالاحتمالات لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض بتاريخ التقرير: على أنها بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)،
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: على أنها بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام بالكامل والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

- الموجودات المالية خلاف المشتراة أو المستحقة نتيجة انخفاض القيمة الائتمانية والذمم المدينة لعقود الإيجار: سعر العمولة الفعال الأصلي أو تقريبه؛
- موجودات مستحقة نتيجة انخفاض القيمة الائتمانية: سعر العمولة الفعال المعدل حسب الائتمان
- مستحقات الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مستحقات الإيجار.
- التزامات القرض غير المسحوبة: معدل العمولة الفعال، أو تقريبه، الذي سيطبق على الأصل المالي الناتج عن التزام القرض؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المتعلقة بالتدفقات النقدية.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال الأصل المالي الحالي بآخر جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الأصل المالي، ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

تقوم المجموعة، بتاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية بما في ذلك الذمم المدينة لعقود الإيجار المسجلة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكنة ملاحظتها التالية:

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

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات،

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

- التزامات القروض وخطابات الاعتماد المستندية وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص،
- عندما تشتمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، وأنه لا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام القرض بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم إظهار المخصص المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص، و
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم اثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

يتم شطب القرض وسندات الديون (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاسترداد الأصل المالي كلياً أو جزئياً. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن المقرض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الأصل الفردي.

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

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

ط) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد المستندية والتزامات القروض

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.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل ضمن صافي دخل الأتعاب والعمولات بطريقة القسط الثابت على مدة فترة الضمان.

تعد "التزامات القروض والاعتمادات المستندية" التزامات مؤكدة بموجبها يتعين على المجموعة تقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً على مدى فترة الالتزامات. وعلى غرار عقود الضمان المالي، تقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض في قائمة المركز المالي، في حال منح القرض المتفق على تقديمه وفقاً للشروط السائدة في السوق. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق بالقيمة العادلة مبدئياً. بعد ذلك، يتم قياسها بمخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمبلغ المعترف به مبدئياً أقل عندما يكون مناسباً بالمبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15. يتم قياس التزامات القروض الأخرى الصادرة بمبلغ مجموع (1) مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 و (2) مبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصاً، إذا كان من غير المرجح أن يؤدي الالتزام إلى ترتيبات إقراض محددة، يتم الاعتراف بالمبلغ التراكمي للدخل.

- لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- يتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن المخصصات.

ي) الأدوات المالية المشتقة والمحاسبة عن التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي الآجلة والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات أسعار العملات والعمولات وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتنبة فيها والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. وتحدد القيم العادلة وفقاً للأسعار المتداولة في السوق ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

تستخدم المجموعة معيار المحاسبة الدولي 39 لمحاسبة التحوط.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

1) المشتقات المكتتاة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المكتتاة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة ويتم الإفصاح عنها في صافي الربح / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما تتضمن المشتقات المكتتاة لأغراض المتاجرة تلك المشتقات غير المؤهلة للمحاسبة عن التحوط.

2) المشتقات المدرجة في أدوات مالية أخرى

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

- ألا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي 9،
- أن تفي شروط الأداة المشتقة المدرجة في أدوات مالية أخرى بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدرجة في أدوات مالية أخرى ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدرجة في أدوات مالية أخرى المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة التحوط.

3) المحاسبة عن التحوط

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

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

لكي تكون المشتقات مؤهلة للمحاسبة عن التحوط، فإنه يجب التوقع بأن يكون التحوط ذو فاعلية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند المتحوط له، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية التحوط، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند المعني المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها والكيفية التي ستقوم بها المجموعة بتقييم فاعلية علاقة التحوط. ولاحقاً، يجب تقييم مدى فاعلية تغطية المخاطر بصورة مستمرة. وبتاريخ كل عملية تقييم لفاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط ذات فاعلية عالية على أساس مستقبلي وتظهر أنها كانت فعالة (فعالة بأثر رجعي) للفترة المحددة من أجل تأهيلها للمحاسبة عن التحوط.

يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة مدى فاعلية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر التي يتم التحوط لها في البند المتحوط له، وذلك في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. ويتم إجراء فحص مستقبلي بشكل رئيسي من خلال مقارنة الشروط الهامة لكل من بند وأداة التحوط.

من المتوقع أن يكون التحوط ذو فاعلية عالية إذا تم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، المرتبطة بالمخاطر المتحوط منها خلال الفترة التي تم تخصيص التحوط لها، بأداة التحوط بمعدل 80% إلى 125%. وكان من المتوقع تحقيق تلك التسوية في فترات مستقبلية. يتم إثبات فاعلية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضاً بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل الموحدة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تحوطات القيمة العادلة

عند تخصيص أداة مشتقة كأداة تحوط للتحوط من التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مثبت أو التزام مؤكد من الممكن أن يؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة يتم إثباتها على الفور في قائمة الدخل الموحدة جنباً إلى جنب مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يُعزى إلى المخاطر المتحوط لها ضمن المكاسب / الخسائر غير التجارية في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للبند المتحوط لها المقاسة بالتكلفة المطفأة، عند توقف التحوط للقيمة العادلة لأداة مالية مرتبطة بعمولة عن الوفاء بمعايير المحاسبة عن التحوط أو بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الأسمية للبند المتحوط له عند الإنهاء على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، (يتم قياس البند المتحوط له أيضاً بالقيمة العادلة). وعند التوقف عن إثبات البند المتحوط له، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات القيمة العادلة الجزئية

علاقة التحوط للقيمة العادلة هي "تحوط للقيمة العادلة الجزئية" عندما يكون البند المتحوط له (أو مجموعة البنود) أصلاً أو التزاماً يمكن تحديده بشكل مميز يتم التحوط له بواسطة أداة تحوط واحدة أو عدة أدوات تحوط. تتضمن الأدوات المالية المتحوط لها لمخاطر أسعار الفائدة في علاقة تحوط القيمة العادلة الجزئية قروض الشركات والشركات الصغيرة ذات السعر الثابت وأدوات الدين ذات السعر الثابت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع طويلة الأجل المصدرة بسعر ثابت. يتم تقييم علاقات التحوط هذه لفعالية التحوط المستقبلية بأثر رجعي على أساس شهري. في حالة انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يفي بمعايير المحاسبة عن التحوط، أو إذا قررت المجموعة إيقاف علاقة التحوط طواعية، يتم إيقاف علاقة التحوط مستقبلاً.

إذا كانت العلاقة لا تفي بمعايير فعالية التحوط، تقوم المجموعة بإيقاف المحاسبة عن التحوط من التاريخ الأخير الذي تم فيه إثبات الالتزام بفاعلية التحوط. إذا تم إنهاء علاقة محاسبة التحوط لبند مسجل بالتكلفة المطفأة، فإن تعديل تحوط القيمة العادلة المتراكم على القيمة الدفترية للبند المتحوط لها يتم إطفاءه على مدار المدة المتبقية للتحوط الأصلي عن طريق إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي. إذا تم استبعاد البند المتحوط له، يتم الاعتراف بتعديل القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل.

بالنسبة لعلاقات التحوط للقيمة العادلة حيث لا يتم قياس البند المتحوط له بالتكلفة المطفأة، مثل أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن التغيرات في القيمة العادلة التي تم تسجيلها في قائمة الدخل أثناء تطبيق محاسبة التحوط يتم إطفاءها بطريقة مماثلة لأدوات التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ومع ذلك، حيث يتم قياس هذه الأدوات بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي، يتم تحويل تعديلات تحوط القيمة العادلة من قائمة الدخل إلى الدخل الشامل الآخر. لم تكن هناك مثل هذه الحالات في السنة الحالية أو في السنة المقارنة.

تحوطات التدفقات النقدية

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، والأدوات المشتقة في التحوط للتغير في التدفقات النقدية التي تُعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مثبت أو معاملة متوقعة بشكل كبير يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم إثبات جزء المكسب أو الخسارة الناتج عن أداة التحوط التي تم تحديدها كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر ويتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المدرجة في الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كامل أو جزءاً من الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإنه يجب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المتحوط لها إلى إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه يتم، في الوقت الذي يتم فيه إثبات هذا الأصل أو الالتزام، إدراج المكاسب أو الخسائر ذات الصلة التي تم إثباتها سابقاً مباشرة في الدخل الشامل الآخر عند القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لهذا الأصل أو الالتزام.

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ك) العملات الأجنبية

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

ويُحاسبُ عن الربح الناتج أو الخسارة الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية التي تُقاس بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالربح الناتج أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبنود (أي أن فروقات الترجمة الناشئة من البنود التي يُعترفُ بربح أو خسارة القيمة العادلة الخاصة بها ضمن الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، يُعترفُ بها أيضاً ضمن الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، على التوالي).

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

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير.

تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة والمعدلة بالعملة الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل الفوري في نهاية السنة.

ترحل كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى الأرباح غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن القروض بالعملات الأجنبية التي توفر تحوطاً فعالاً بشأن صافي الاستثمار في المنشآت الأجنبية.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة البنود التالية في الدخل الشامل الآخر:

- استثمارات الأسهم فيما يتعلق بالخيار الذي تم اتخاذه لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، و
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً.

وبتاريخ كل تقرير، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات الخاصة بالعمليات الخارجية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي، وتُحول قائمة الدخل الموحدة الخاصة بها وفقاً للمتوسط المرجح لأسعار التحويل للسنة. ويتم إثبات الفروقات الناتجة عن التحويل في الدخل الشامل الآخر.

وعند استبعاد عملية أجنبية أو فقدان تلك السيطرة أو التأثير الهام أو السيطرة المشتركة، فإنه يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بتلك العملية الأجنبية إلى قائمة الدخل الموحدة كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد. وعند قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، فإنه يتم إعادة توزيع الجزء المتعلق بالمبلغ المتراكم إلى حقوق الملكية غير المسيطرة.

وعند قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من استثمارها في شركة زميلة أو مشروع مشترك تتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالتأثير الهام أو السيطرة المشتركة، فإنه يتم إعادة تصنيف الجزء المتعلق بالمبلغ المتراكم إلى قائمة الدخل الموحدة.

ل) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تستمر المجموعة في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي نظراً لاحتفاظ المجموعة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. وعند الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية لدى البنك بشكل جوهري، يتم الاستمرار في قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة. يتم اعتبار المعاملات كإقتراض مضمون ويتم إظهار التزام الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "أرصدة للبنك المركزي السعودي" أو "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويُستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتركة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (شراء عكسي) في قائمة المركز المالي لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف"، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويُستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(م) محاسبة تاريخ التداول والتسوية

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يتم فيه شراء الأصل أو تسليمه إلى الطرف المقابل. تقوم المجموعة باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة اعتباراً من تاريخ التداول. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

يتم في الأصل إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(ن) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات وأدوات حقوق الملكية، والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات العقارية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم (36).

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

عندما يكون متاحاً، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام الأسعار المتداولة في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق "نشطاً" إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بكمية وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

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

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

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

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

وضعت المجموعة إطار عمل رقابي لقياس القيمة العادلة. يتضمن هذا الإطار إدارة مخاطر السوق وهي إدارة مستقلة عن إدارة المركز الرئيسي وترفع تقاريرها لرئيس قسم المخاطر والذي يتحمل كافة المسؤوليات في التحقق بشكل مستقل من نتائج المتاجرة والعمليات الاستثمارية وكافة عمليات قياس القيمة العادلة الجوهرية. تشمل الضوابط المحددة ما يلي:

- التحقق من الأسعار القابلة للملاحظة؛
- معايرة تقييمات النماذج؛
- عملية فحص واعتماد النماذج الجديدة والتغييرات في النماذج التي تشمل قسم المخاطر؛

لمعالجة مشكلات التقييم بشكل فعال، داخل لجنة مخاطر السوق، والتي تُعقد كل ثلاثة أشهر، قد يتم عقد لجنة فرعية للتقييم لفحص وتحديد تعديلات منهجيات التقييم بالإجماع بناءً على طلب أعضاء لجنة مخاطر السوق.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تتألف لجنة مخاطر السوق من الرئيس التنفيذي، والرئيس المالي، ورئيس إدارة الخزينة والاستثمار، ورئيس المجموعة للأعمال المصرفية المؤسسية، ورئيس إدارة المخاطر، ورئيس إدارة مخاطر السوق.

س) الودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات الثانوية

عند تخصيص المجموعة التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام والمتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة به في الدخل الشامل الآخر كاحتياطي ائتمان التزام.

وعند الإثبات الأولي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام والمتعلق بمخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر من شأنه إيجاد أو زيادة عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

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

ع) الصكوك (الشريحة 1)

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريحة 1 احكاماً هامة حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيراً. تقوم المجموعة بتصنيف الصكوك الصادرة (كحقوق ملكية) دون تواريخ استرداد / استحقاق محددة (صكوك دائمة) مع عدم إلزام المجموعة بدفع الأرباح عند عدم السداد أو اختيار عدم السداد من قبل المجموعة وفقاً لشرط وأحكام معينة وبشكل أساسي يعني أن سبل الانتصاف المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ومن الصعب للغاية ممارستها.

يتم إثبات التكاليف والتوزيعات الأولية المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

ف) توزيعات الأرباح

يتم تكوين مخصص لمبلغ توزيعات الأرباح المعلنة، والمصرح به بشكل مناسب ولم يعد وفقاً لتقدير المجموعة، في أو قبل نهاية فترة التقرير ولكن لم يتم توزيعه في نهاية فترة التقرير.

ص) الممتلكات والمعدات

تُقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. الأراضي المملوكة لا تستهلك. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة الجارية كمصاريف عند تكبدها.

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وإطفاؤها بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

المباني	33 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقصر
الأثاث والمعدات السيارات	4 إلى 10 سنوات
برامج الحاسب الآلي ومشاريع التشغيل الآلي	3 إلى 12 سنوات

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

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

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

برامج الحاسب الآلي (الموجودات غير ملموسة)

تتكون الموجودات غير ملموسة من البرامج المطورة داخليا والبرامج المكتسبة من الخارج. يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بصيانة البرامج كمصاريف حال تم تكبدها. يتم الاعتراف بتكاليف التطوير العائدة مباشرة إلى تصميم واختبار المنتجات البرمجية القابلة للتحديد والفريدة من نوعها التي تسيطر عليها الشركة كموجودات غير ملموسة عند استيفاء المعايير التالية:

- الجدوى الفنية لإكمال البرنامج كي يكون جاهزاً للاستخدام.
- نية الإدارة على إكمال البرنامج واستخدامه أو بيعه
- هناك قدرة على استخدام أو بيع البرنامج
- يمكن إثبات كيف سيحقق البرنامج فوائد اقتصادية مستقبلية محتملة. توفر موارد تقنية ومالية وغيرها من الموارد الكافية لاستكمال تطوير واستخدام البرنامج أو بيعه
- يمكن قياس النفقات العائدة مباشرة إلى البرنامج أثناء تطويره بشكل موثوق به

تتضمن التكاليف العائدة مباشرة التي يتم رسملتها كجزء من تكاليف برامج الموظفين وجزء مناسب من المصروفات الرأسمالية ذات العلاقة.

تسجل تكاليف التطوير المرسلة كموجودات غير ملموسة ويتم إطفائها (القسط الثابت) من النقطة التي يكون فيها الأصل مؤهلاً للاستخدام.

ق) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها الإعتيادية، بعض العقارات وذلك مقابل تسوية القروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر مبدئياً بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة و القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهرية). لا يتم تحميل أي استهلاك على تلك العقارات. يتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الإثبات الأولي، 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 الموحدة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

تقييم الضمانات

لتخفيف مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقدية والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للمجموعة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقييمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها بصفة دورية. يتم يومياً تقييم بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش.

تستخدم المجموعة إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية، باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً إلى البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياته الداخلية أو بيعه.

تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة العادلة. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة المجموعة.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا تقوم المجموعة فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة قروض الأفراد الخاصة به، لكنها تقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد القرض القائم. تعاد الأموال الفائضة إلى العملاء/ الجهات المقترضة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ر) المخصصات

يتم قياس المخصصات بناءً على تقديرات الإدارة للقيمة الحالية للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير. إن معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الحالية هو معدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام. يتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصروفات عمولة.

مخصصات المطلوبات والرسوم

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. قامت الإدارة بممارسة الأحكام بشأن احتمالية أي مطالبة تؤدي إلى تكون مخصصات. إن الوقت الخاص بإنهاء المطالبات القانونية غير مؤكد، وكذلك مقدار التدفق المحتمل للمنافع الاقتصادية. يعتمد التوقيت والتكلفة في النهاية على الإجراءات اللازمة التي يتم اتباعها وفقاً للنظام.

ش) المحاسبة عن عقود الإيجار

الموجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب على المجموعة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد كعقد إيجار، أو ينطوي على 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. ومع ذلك، 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.

الموجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

1. ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة، و
2. المعدلة نتيجة أي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار بشأن تعديلات عقد الإيجار.

بشكل عام، سيكون أصل حق الاستخدام مساوياً للالتزام عقد الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال التطبيق، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة أصل حق الاستخدام.

يتم لاحقاً استهلاك أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس الأسس المتبعة في الممتلكات والمعدات.

التزام عقود الإيجار

يتم قياس التزام عقد الإيجار عند الإثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار أو معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بقياس التزام عقد الإيجار عن طريق:

1. زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة على التزام عقد الإيجار،
2. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
3. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديل على عقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العمولة الفعلي. ويتم إعادة قياسه عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة حدوث تغير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيراً في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها فيما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

عند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

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

(ت) النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية، يشمل "النقد وما في حكمه" الأوراق النقدية والعملات المعدنية في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ذات فترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تخضع لمخاطر تغيرات غير هامة في قيمتها العادلة. يتم تسجيل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

(ث) منافع نهاية الخدمة

يتم احتساب المنافع المستحقة لموظفي المجموعة في نهاية خدماتهم بناءً على تقييم اكتواري يُجريه خبير اكتواري مستقل، مع الأخذ بعين الاعتبار أحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

يتم فحص صافي التزام المجموعة المتعلق بمنافع نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (عمليات إعادة القياس) بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصروف العمولة باستخدام معدل الخصم إلى صافي التزام المنافع المحددة. تقوم المجموعة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزام المنافع المحددة تحت بند "رواتب ومصاريف الموظفين" في قائمة الدخل الموحدة.

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات غير الروتينية، و
- صافي مصروف أو دخل العمولة.

تشتمل الافتراضات المستخدمة في احتساب التزامات البرنامج على افتراضات مثل الزيادات المتوقعة مستقبلاً في الرواتب ومعدل استقالات الموظفين المتوقع، ومعدل الخصم المستخدم لحصص التدفقات النقدية المستقبلية.

(خ) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم إثباتها كمصاريف عند تقديم الخدمات ذات العلاقة.

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

(ذ) أسهم الخزينة والدفعات على أساس الأسهم للموظفين

تقيد أسهم الخزينة والدفعات على أساس الأسهم بالتكلفة ويتم إظهارها كبند مخصص من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات والأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع هذه الأسهم. وبعد شرائها، يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع. تظهر أية أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد هذه الأسهم ضمن حقوق الملكية ولا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

تقوم المجموعة بشراء هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي وذلك لإبراء ذمته من التزاماته بموجب برامج للدفعات على أساس الأسهم للموظفين.

قامت المجموعة باعتماد معاملات الدفع على أساس الأسهم المسددة على شكل حقوق ملكية لموظفيه. تقوم المجموعة بإثبات التكلفة/ المصروف على مدى فترة الاستحقاق ويتم إثبات الطرف المقابل إلى حقوق الملكية والقياس على القيمة العادلة بتاريخ المنح لأدوات حقوق الملكية الممنوحة. يتم إظهار شروط السوق وعدم الاكتساب في القياس الأولي للقيمة العادلة مع عدم القيام بالتصحيح لاحقاً إذا لم يتم استيفاء الشروط.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ض) الزكاة

الزكاة

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

ضريبة القيمة المضافة

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة وتقوم بدفع ضريبة القيمة المضافة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة شهرياً إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، والتي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من العملاء، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم إثباتها إما كمصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات ومدفوعات الموجودات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من تكلفة رأس المال.

ظ) خدمات إدارة الاستثمار والوساطة وخدمات تمويل الشركات

تقدم المجموعة لعملائها من خلال الشركة التابعة لها. خدمات استثمارية تتضمن إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين. وتدرج حصة المجموعة من الاستثمار في هذه الصناديق في الاستثمارات، ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، كموجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

غ) المنتجات البنكية الإسلامية

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية. تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات البنكية غير المرتبطة بعمولة، والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للبنك، على النحو التالي:

تعريفات رفيعة المستوى للمنتجات البنكية غير المرتبطة بعمولة

- 1) المرابحة** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو الاستحواذ عليه في الأساس من قبل البنك بناء على وعد صادر من العميل بشراؤه. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.
 - 2) المضاربة** عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل يقوم بموجبها البنك بالاستثمار في معاملة محددة. يُسمى البنك «رب المال»، بينما تكون الإدارة والعمل من مسؤولية العميل والذي يُسمى «مضارب». ويتم تقاسم الربح طبقاً لشروط الاتفاقية. أما الخسارة فيتحمّلها البنك.
 - 3) الاستصناع** عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل يبيع بموجبها البنك للعميل أصلاً مطوراً وفقاً للمواصفات المتفق عليها نظير سعر متفق عليه.
 - 4) الإجارة** هي عبارة عن اتفاقية يكون بموجبها البنك بمثابة مؤجر لأصل يقوم بشراؤه أو إنشائه وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، وذلك بناءً على وعد منه باستئجار الأصل نظير إيجار متفق عليه لمدة محددة والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.
 - 5) المشاركة** هي عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل للمشاركة في بعض المشاريع الاستثمارية أو تملك عقار معين تنتهي باستحواذ العميل على الملكية بالكامل. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاقية.
 - 6) التورق** هو شكل من أشكال المرابحة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة ما وبيعها للعميل. ويقوم العميل بدوره ببيع السلعة المعنية فوراً، والاستفادة من متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاصة به.
- تدرج هذه المنتجات البنكية غير المرتبطة بعمولة ضمن «القروض والسلف» وبما يتفق مع السياسات المحاسبية ذات الصلة المبينة في هذه القوائم المالية الموحدة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أ) المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من المنحة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. يتم قياس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها كمصاريف. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

أب) إثبات الإيرادات/ المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخضم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. وبالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن حساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف ورسوم المعاملات ونقاط الامتياز / المكافأة المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

التكلفة الإضافية هي التكلفة التي قد لا يتم تكديدها في حال لم تحصل المنشأة على الأداة المالية أو أصدرتها أو استبعدتها. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والوسطاء والتجار، والرسوم التي تفرضها الجهات التنظيمية وبورصات الأوراق المالية، وضرائب ورسوم التحويل. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط الدين، أو الخصومات، أو تكاليف التمويل، أو التكاليف الإدارية الداخلية، أو تكاليف الحجز.

يتم إطفاء جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد (على سبيل المثال بين المقرض والمقترض) والتي يتم تضمينها في حساب سعر العمولة الفعلي على مدى العمر المتوقع للأداة المالية، ما لم تكن تتعلق بفترة أقصر. يتم استخدام الفترة الأقصر عندما يتم إعادة تسعير المتغير الذي تتعلق به الرسوم، أو تكاليف المعاملات، أو الأقساط، أو الخصومات إلى أسعار السوق قبل الاستحقاق المتوقع للأداة المالية. بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم الاعتراف بالرسوم في قائمة الدخل الموحدة بالكامل عندما يتم الاعتراف بالأداة مبدئياً.

قياس التكلفة المطفأة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

وعند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

إلا أنه بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض، فإنه يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**أج) دخل الأتعاب والعمولات**

يدرج دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزء لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي على الأصل المالي أو الالتزام المالي، في دخل / مصروف العمولة الخاصة حسبما ينطبق.

ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى – بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات، وعمولات المبيعات، وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة – عند تأدية الخدمات ذات الصلة. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي التعهدات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم عندئذ إثبات أتعاب التعهدات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة التعهد.

تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى بشكل رئيسي بأتعاب المعاملات والخدمات، والتي يتم إثباتها كمصاريف عند استلام الخدمات.

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائه. يتم تقديم هذه الخدمات إما بصورة مستقلة أو على شكل رزم مع خدمات أخرى مقدمة.

توصلت المجموعة إلى أنه يجب الاعتراف بالإيرادات من تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم والتمويل التجاري وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء. بينما يتم الاعتراف بالإيرادات من إدارة الصناديق وخدمات الرسوم المتعلقة ببطاقة الائتمان على مدار الفترة الزمنية.

إيرادات الوساطة

يتم الاعتراف بإيرادات الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد خصم الخصومات والخصومات. يتم الوفاء بالتزام الأداء الخاص بالمجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملة، والتي تعتبر التزاما بالأداء يتم الوفاء به في وقت معين، مما يؤدي إلى الاعتراف الفوري بالإيرادات، حيث لن يكون لدى المجموعة أي التزامات أخرى.

أتعاب إدارة الموجودات

يتم الاعتراف بأتعاب إدارة الموجودات على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("القائمة على الأصل")، أو نسبة مئوية من العوائد من صافي الموجودات ("القائمة على العوائد")، أو نسبة مئوية من رأس المال الذي تم توزيعه / جمعه وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة مع العملاء والصناديق. تنسب المجموعة الإيرادات من الرسوم الإدارية إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الرسوم تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لنقل الخدمات الخاصة بتلك الفترة. نظراً لأن رسوم إدارة الموجودات لا تخضع لحق الاسترداد، فإن الإدارة لا تتوقع أي انعكاس كبير في الإيرادات المعترف بها سابقاً.

تعوض هذه الرسوم وتساهم في التزامات الأداء الفردية، وسيتم الوفاء بالتزام المجموعة بشكل عام عند توفير هيكل وصاية قانوني غير مقيد وبالتالي يتم الاعتراف به بمرور الوقت مع أداء الخدمات الإجمالية.

إيرادات الخدمات البنكية الاستشارية والاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات البنكية الاستشارية والاستثمارية بناءً على الخدمات المقدمة بموجب عقد الخدمة المعمول به.

يتم إثبات الاعتراف بإيرادات رسوم التوكيل على مدى فترة زمنية وترتبط بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهري، ربع سنوي، إلخ).

يتم الاعتراف برسوم الاكتمال عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، إما عند الوفاء بالخدمات الاستشارية المالية أو إكمال اتفاقية الاكتتاب.

رسوم الاكتتاب

يتم الاعتراف برسوم الاكتتاب عندما تكون المجموعة قد قدمت جميع الخدمات للمُصدر ويحق لها تحصيل الرسوم من المُصدر دون أي التزامات محتملة مرتبطة بالرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب صافية من المصروفات المتعلقة بالمعاملات.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

رسوم خدمات الحفظ

يتم استلام رسوم خدمات الحفظ مقدماً وإطفائها خلال فترة الخدمة (الدخل المؤجل).

أح) برنامج ولاء العملاء

لدى المجموعة برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية ويشار إليها فيما يلي بـ "نقاط المكافآت") والذي يسمح لحملة البطاقات من اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ البيع للشركاء. تقوم المجموعة بتوزيع جزء من سعر المعاملة (رسم متبادل) إلى نقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات وذلك على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

يتم تعديل المبلغ المتراكم من الالتزامات المتعلقة بالنقاط غير المستردة على مدى الزمن وذلك على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية للاسترداد.

أخ) مكاسب/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات مكاسب/ خسائر تحويل العملات الأجنبية كما هو موضح في سياسة العملات الأجنبية الواردة أعلاه.

أد) دخل/ (خسارة) المتاجرة

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمشتقات غير التجارية المقتناة لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءاً من علاقات التحوط المؤهلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تشتمل النتائج الناتجة عن الأنشطة التجارية على كافة المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة، ودخل أو مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها، بما في ذلك توزيعات الأرباح الناتجة عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. يشمل ذلك عدم الفاعلية المدرجة في معاملات التحوط.

أذ) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها. ويتم إظهار توزيعات الأرباح كبند من صافي دخل المتاجرة أو صافي دخل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو دخل العمليات الأخرى وفقاً للتصنيف الأساسي لأدوات حقوق الملكية.

يتم عرض توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار في الدخل الشامل الآخر.

أر) إحلال سعر الفائدة المرجعي

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

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

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

4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
973,736	1,068,081	نقد في الصندوق
-	19,690	حساب جاري
9,166,850	9,470,988	وديعة نظامية
1,185,000	-	إيداعات أسواق المال
11,325,586	10,558,759	الإجمالي

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية قدرها لاشئ (2022: لا شيء).

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات الودائع، تُحسب على مدار شهري في نهاية كل فترة تقرير. إن الودائع النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
2,795,573	1,637,224	حسابات جارية
2,001,842	2,476,846	إيداعات أسواق المال
4,797,415	4,114,070	ناقصا: الانخفاض في القيمة
(2,304)	(905)	
4,795,111	4,113,165	الإجمالي

تتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات تصنيف ائتماني خارجية حسنة السمعة.

تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ قدره 187 مليون ريال سعودي (2022: لا شيء).

يوضح الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
4,797,415	-	43,235	4,754,180	الرصيد كما في 1 يناير 2023
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
(683,345)	-	(35,398)	(647,947)	صافي التغير للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
4,114,070	-	7,837	4,106,233	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

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

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
5,324,144	-	7,885	5,316,259	الرصيد كما في 1 يناير 2022
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
(526,729)	-	35,350	(562,079)	صافي التغير للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
4,797,415	-	43,235	4,754,180	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
2,304	-	1,951	353	الرصيد كما في 1 يناير 2023
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
(1,399)	-	(1,636)	237	صافي المحمل / (العكس) للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
905	-	315	590	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
180	-	66	114	الرصيد كما في 1 يناير 2022
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
2,124	-	1,885	239	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
2,304	-	1,951	353	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

6. الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الأوراق المالية للاستثمار كآلاتي:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
26,051,032	24,656,529	استثمارات بالتكلفة المطفأة – الإجمالي
(7,895)	(16,311)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة
26,043,137	24,640,218	استثمار بالتكلفة المطفأة، صافي
18,085,275	23,249,397	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين
320,393	355,737	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – استثمارات في أدوات حقوق ملكية/ استثمارات أخرى
18,405,668	23,605,134	اجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
68,744	221,937	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – أدوات الدين وحقوق الملكية
44,517,549	48,467,289	الإجمالي

(ب) الاستثمارات المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الاستثمارات حسب نوع الأوراق المالية

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
64,259	221,937	3,800	53,756	60,459	168,181	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
4,485	-	-	-	4,485	-	أسهم
68,744	221,937	3,800	53,756	64,944	168,181	الإجمالي

فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

2022			2023			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
64,259	-	64,259	221,937	-	221,937	سندات بعمولة ثابتة
-	-	-	-	-	-	سندات بعمولة عائمة
4,485	-	4,485	-	-	-	أسهم
68,744	-	68,744	221,937	-	221,937	اجمالي

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

(ج) الاستثمارات المكتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاستثمارات حسب نوع الأوراق المالية

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
13,809,460	19,116,117	4,915,935	6,008,807	8,893,525	13,107,310	سندات بعمولة ثابتة
4,275,815	4,133,280	1,071,126	811,200	3,204,689	3,322,080	سندات بعمولة عائمة
320,393	355,737	10,231	10,255	310,162	345,482	أسهم
18,405,668	23,605,134	5,997,292	6,830,262	12,408,376	16,774,872	الإجمالي

فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

2022			2023			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
13,809,460	361,465	13,447,995	19,116,117	526,517	18,589,600	سندات بعمولة ثابتة
4,275,815	2,512,672	1,763,143	4,133,280	2,616,441	1,516,839	سندات بعمولة عائمة
320,393	210,353	110,040	355,737	210,417	145,320	أسهم
18,405,668	3,084,490	15,321,178	23,605,134	3,353,375	20,251,759	استثمارات مكتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

يوضح الجدول التالي نوع الموجودات:

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
18,085,275	23,249,397	5,987,061	6,820,007	12,098,214	16,429,390	أدوات الدين
320,393	355,737	10,231	10,255	310,162	345,482	استثمارات في الأسهم
18,405,668	23,605,134	5,997,292	6,830,262	12,408,376	16,774,872	الإجمالي

قامت المجموعة بتخصيص الاستثمارات المفصّل عنها في الجدول أعلاه كأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإثبات الأولي. تم تخصيص القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع الاحتفاظ باستثمارات الأسهم لأغراض استراتيجية وليس بهدف الربح من عملية بيع لاحقة ولا توجد خطط لاستبعاد هذه الاستثمارات على المدى القصير أو المتوسط. وهذا التخصيص غير قابل للإلغاء.

6. الاستثمارات، صافي (تنمة)

(د) الاستثمارات المكتتة بالتكلفة المطفأة

الاستثمارات حسب نوع الأوراق المالية

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
21,264,330	23,800,132	-	-	21,264,330	23,800,132	سندات بعمولة ثابتة
4,778,807	840,086	-	-	4,778,807	840,086	سندات بعمولة عائمة
26,043,137	24,640,218	-	-	26,043,137	24,640,218	الإجمالي

فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

2022			2023			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
21,264,330	3,321,718	17,942,612	23,800,132	6,751,611	17,048,521	سندات بعمولة ثابتة
4,778,807	229,482	4,549,325	840,086	232,495	607,591	سندات بعمولة عائمة
26,043,137	3,551,200	22,491,937	24,640,218	6,984,106	17,656,112	استثمارات مكتتة بالتكلفة المطفأة، صافي

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

هـ التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية لأدوات الدين:

31 ديسمبر 2023				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
44,136,307	-	-	44,136,307	استثمارات أدوات الدين
-	-	-	-	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
3,769,619	-	-	3,769,619	صافي التغير للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
47,905,926	-	-	47,905,926	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
43,316,349	-	-	43,316,349	استثمارات أدوات الدين
-	-	-	-	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
819,958	-	-	819,958	صافي التغير للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
44,136,307	-	-	44,136,307	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

التكلفة المطفأة

31 ديسمبر 2023				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
26,051,032	-	-	26,051,032	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
(1,394,503)	-	-	(1,394,503)	صافي التغير للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
24,656,529	-	-	24,656,529	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
28,711,856	-	-	28,711,856	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
(2,660,824)	-	-	(2,660,824)	صافي التغير للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
26,051,032	-	-	26,051,032	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
18,085,275	-	-	18,085,275	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
5,164,122	-	-	5,164,122	صافي التغير للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
23,249,397	-	-	23,249,397	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
14,604,493	-	-	14,604,493	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
3,480,782	-	-	3,480,782	صافي التغير للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
18,085,275	-	-	18,085,275	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

6. الاستثمارات، صافي (نتمة)

(و) التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة بشأن أدوات الدين:

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لأدوات الدين:

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
25,422	-	-	25,422	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
8,317	-	-	8,317	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
33,739	-	-	33,739	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
20,730	-	-	20,730	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
4,692	-	-	4,692	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
25,422	-	-	25,422	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لكل فئة من فئات أدوات الدين:

التكلفة المطفأة

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
7,895	-	-	7,895	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
8,416	-	-	8,416	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
16,311	-	-	16,311	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
6,410	-	-	6,410	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
1,485	-	-	1,485	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
7,895	-	-	7,895	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
17,527	-	-	17,527	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
(99)	-	-	(99)	صافي العكس للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
17,428	-	-	17,428	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
14,320	-	-	14,320	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	-	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
3,207	-	-	3,207	صافي المحمل للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
17,527	-	-	17,527	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

يتم تسجيل رصيد مخصص القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الاحتياطات الأخرى - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

ز) الاستثمارات حسب نوع الأوراق المالية

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
35,145,028	43,153,922	4,919,735	6,062,563	30,225,293	37,091,359	سندات بعمولة ثابتة
9,055,538	4,973,941	1,071,126	811,200	7,984,412	4,162,741	سندات بعمولة عائمة
324,878	355,737	10,231	10,255	314,647	345,482	أسهم
(7,895)	(16,311)	-	-	(7,895)	(16,311)	مخصص الانخفاض في القيمة
44,517,549	48,467,289	6,001,092	6,884,018	38,516,457	41,583,271	الإجمالي

ح) فيما يلي تحليل لمكونات المحفظة الاستثمارية:

2022			2023			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
35,145,028	3,688,698	31,456,330	43,153,922	7,292,209	35,861,713	سندات بعمولة ثابتة
9,055,538	2,742,668	6,312,870	4,973,941	2,849,453	2,124,488	سندات بعمولة عائمة
324,878	210,353	114,525	355,737	210,417	145,320	أسهم
44,525,444	6,641,719	37,883,725	48,483,600	10,352,079	38,131,521	مخصص الانخفاض في القيمة
(7,895)	(6,029)	(1,866)	(16,311)	(14,599)	(1,712)	
44,517,549	6,635,690	37,881,859	48,467,289	10,337,480	38,129,809	الإجمالي

ط) فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
30,286,351	34,765,826	حكومية وشبه حكومية
6,519,826	5,228,776	شركات
7,711,372	8,472,687	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
44,517,549	48,467,289	الإجمالي

ي) الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة:

استثمار أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
		أدوات الدين
8,753,366	11,917,829	صكوك
8,753,366	11,917,829	الإجمالي

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
		أدوات الدين
20,491,497	20,009,183	صكوك
580,504	547,556	أخرى
(7,473)	(15,936)	مخصص الانخفاض في القيمة
21,064,528	20,540,803	الإجمالي

تتضمن استثمارات الأوراق المالية لأغراض المتاجرة منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ 168 مليون ريال سعودي (2022: 64 مليون ريال سعودي).

7. القروض والسلف، صافي

(أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

مقتناة بالتكلفة المطفأة:

2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	سحب على المكشوف وقروض تجارية	
180,114,432	31,809,240	668,238	147,636,954	قروض وسلف عاملة - إجمالي
1,920,781	174,537	19,094	1,727,150	قروض وسلف غير عاملة، صافي
182,035,213	31,983,777	687,332	149,364,104	إجمالي القروض والسلف
(2,643,990)	(240,219)	(35,612)	(2,368,159)	مخصص الانخفاض في القيمة
179,391,223	31,743,558	651,720	146,995,945	القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	سحب على المكشوف وقروض تجارية	
159,842,143	29,099,056	586,647	130,156,440	قروض وسلف عاملة - إجمالي
4,169,924	111,160	20,175	4,038,589	قروض وسلف غير عاملة، صافي
164,012,067	29,210,216	606,822	134,195,029	إجمالي القروض والسلف
(5,000,542)	(265,135)	(38,798)	(4,696,609)	مخصص الانخفاض في القيمة
159,011,525	28,945,081	568,024	129,498,420	القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

تم تضمين خسارة تعديل إلغاء تسوية قدرها 99 مليون ريال سعودي (2022: 171 مليون ريال سعودي) كجزء من القروض والسلف.

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

يشمل البند أعلاه القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
		سحب على المكشوف وقروض تجارية
63,226,625	74,676,536	تورق
19,639,867	21,134,958	مربحة
5,268,270	6,269,721	أخرى
(1,782,243)	(1,130,119)	مخصص الانخفاض في القيمة
86,352,519	100,951,096	الإجمالي

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
		بطاقات ائتمان وقروض شخصية
16,097,452	17,463,853	تورق
8,156,378	8,489,324	مربحة
4,858,388	6,035,876	أخرى
(257,491)	(234,815)	مخصص الانخفاض في القيمة
28,854,727	31,754,238	الإجمالي

(ب) التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف:

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
164,012,067	4,277,974	12,185,639	147,548,454	الرصيد في 1 يناير
-	369,115	4,475,694	(4,844,809)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	1,729,576	(3,689,920)	1,960,344	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(98,382)	18,362	80,020	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
22,177,991	(153,892)	(712,549)	23,044,432	صافي التغير للسنة
(4,154,845)	(4,154,845)	-	-	مبالغ مشطوبة
182,035,213	1,969,546	12,277,226	167,788,441	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

7. القروض والسلف، صافي (تنمة)

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
152,545,583	3,934,102	14,022,436	134,589,045	الرصيد في 1 يناير
-	166,361	3,141,115	(3,307,476)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	2,315,997	(4,490,566)	2,174,569	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(904,885)	884,010	20,875	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
12,747,087	47,002	(1,371,356)	14,071,441	صافي التغير للسنة
(1,280,603)	(1,280,603)	-	-	مبالغ مشطوبة
164,012,067	4,277,974	12,185,639	147,548,454	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية لكل فئة من فئات الأدوات المالية:

السحب على المكشوف والقروض التجارية

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
134,195,029	4,068,227	11,932,997	118,193,805	الرصيد في 1 يناير
-	256,001	4,311,744	(4,567,745)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	1,690,261	(3,540,685)	1,850,424	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(13,079)	13,076	3	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
19,233,167	(199,142)	(799,282)	20,231,591	صافي التغير للسنة
(4,064,092)	(4,064,092)	-	-	مبالغ مشطوبة
149,364,104	1,738,176	11,917,850	135,708,078	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
124,968,206	3,734,442	13,792,995	107,440,769	الرصيد في 1 يناير
-	98,923	2,966,997	(3,065,920)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	2,286,641	(4,355,728)	2,069,087	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(878,397)	878,382	15	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
10,398,690	(1,515)	(1,349,649)	11,749,854	صافي التغير للسنة
(1,171,867)	(1,171,867)	-	-	مبالغ مشطوبة
134,195,029	4,068,227	11,932,997	118,193,805	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

بطاقات الائتمان

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
606,822	25,734	18,953	562,135	الرصيد في 1 يناير
-	11,128	11,375	(22,503)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	5,925	(14,630)	8,705	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(3,118)	926	2,192	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
95,807	1,834	6,602	87,371	صافي التغير للسنة
(15,297)	(15,297)	-	-	مبالغ مشطوبة
687,332	26,206	23,226	637,900	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
561,917	39,182	43,508	479,227	الرصيد في 1 يناير
-	9,965	9,520	(19,485)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	9,371	(34,916)	25,545	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(3,102)	731	2,371	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
78,383	3,796	110	74,477	صافي التغير للسنة
(33,478)	(33,478)	-	-	مبالغ مشطوبة
606,822	25,734	18,953	562,135	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

القروض الشخصية

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
29,210,216	184,013	233,689	28,792,514	الرصيد في 1 يناير
-	101,986	152,575	(254,561)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	33,390	(134,605)	101,215	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(82,185)	4,360	77,825	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
2,849,017	43,416	80,131	2,725,470	صافي التغير للسنة
(75,456)	(75,456)	-	-	مبالغ مشطوبة
31,983,777	205,164	336,150	31,442,463	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
27,015,460	160,478	185,933	26,669,049	الرصيد في 1 يناير
-	57,473	164,598	(222,071)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	19,985	(99,922)	79,937	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(23,386)	4,897	18,489	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
2,270,014	44,721	(21,817)	2,247,110	صافي التغير للسنة
(75,258)	(75,258)	-	-	مبالغ مشطوبة
29,210,216	184,013	233,689	28,792,514	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

ج) فيما يلي تصنيف الحركة في مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان:

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة للقروض والسلف:

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
5,000,542	2,779,666	1,799,671	421,205	الرصيد في 1 يناير
-	11,815	15,660	(27,475)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	881,731	(917,834)	36,103	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(13,205)	7,443	5,762	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
1,798,293	1,779,316	(55,274)	74,251	صافي المحمل / (العكس) للسنة
(4,154,845)	(4,154,845)	-	-	مبالغ مشطوبة
2,643,990	1,284,478	849,666	509,846	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
4,732,824	2,377,391	1,828,983	526,450	الرصيد في 1 يناير
-	2,458	16,816	(19,274)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	689,125	(740,238)	51,113	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(434,384)	422,939	11,445	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
1,548,321	1,425,679	271,171	(148,529)	صافي المحمل / (العكس) للسنة
(1,280,603)	(1,280,603)	-	-	مبالغ مشطوبة
5,000,542	2,779,666	1,799,671	421,205	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

7. القروض والسلف، صافي (تمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لكل فئة من الأدوات المالية:

السحب على المكشوف والقروض التجارية

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
4,696,609	2,667,964	1,759,301	269,344	الرصيد في 1 يناير
-	668	14,071	(14,739)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	874,329	(892,396)	18,067	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(4,579)	4,578	1	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
1,735,642	1,657,973	(79,999)	157,668	صافي المحمل / (العكس) للسنة
(4,064,092)	(4,064,092)	-	-	مبالغ مشطوبة
2,368,159	1,132,263	805,555	430,341	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
4,380,256	2,238,352	1,796,224	345,680	الرصيد في 1 يناير
-	886	13,938	(14,824)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	684,057	(720,300)	36,243	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(419,746)	419,742	4	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
1,488,220	1,336,282	249,697	(97,759)	صافي المحمل / (العكس) للسنة
(1,171,867)	(1,171,867)	-	-	مبالغ مشطوبة
4,696,609	2,667,964	1,759,301	269,344	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

بطاقات الائتمان

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
38,798	19,087	4,494	15,217	الرصيد في 1 يناير
-	414	331	(745)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	1,848	(3,304)	1,456	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(1,764)	534	1,230	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
12,111	14,168	2,086	(4,143)	صافي المحمل / (العكس) للسنة
(15,297)	(15,297)	-	-	مبالغ مشطوبة
35,612	18,456	4,141	13,015	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
61,999	32,573	14,072	15,354	الرصيد في 1 يناير
-	1,043	751	(1,794)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	3,434	(11,325)	7,891	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(1,791)	449	1,342	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
10,277	17,306	547	(7,576)	صافي المحمل / (العكس) للسنة
(33,478)	(33,478)	-	-	مبالغ مشطوبة
38,798	19,087	4,494	15,217	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

القروض الشخصية

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
265,135	92,615	35,876	136,644	الرصيد في 1 يناير
-	10,733	1,258	(11,991)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	5,554	(22,134)	16,580	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(6,862)	2,331	4,531	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
50,540	107,175	22,639	(79,274)	صافي المحمل / (العكس) للسنة
(75,456)	(75,456)	-	-	مبالغ مشطوبة
240,219	133,759	39,970	66,490	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
290,569	106,466	18,687	165,416	الرصيد في 1 يناير
-	529	2,127	(2,656)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	1,634	(8,613)	6,979	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(12,847)	2,748	10,099	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
49,824	72,091	20,927	(43,194)	صافي المحمل / (العكس) للسنة
(75,258)	(75,258)	-	-	مبالغ مشطوبة
265,135	92,615	35,876	136,644	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة الائتمان المتوقع على خسائر القروض والسلف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

2022	2023	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
1,548,321	1,798,293	ج7	مخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف، صافي
(184,377)	(129,476)		مبالغ مستردة من قروض مشطوبة
1,363,944	1,668,817		إجمالي المحمل للسنة

(هـ) فيما يلي الحركة في مخصص عكس انخفاض قيمة الموجودات المالية الاستثمارية وغيرها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

2022	2023	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
2,124	(1,399)	5	مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك، صافي
(10,645)	(81,533)	21	عكس قيد مخصص الانخفاض في قيمة البنود خارج قائمة المركز المالي، صافي
1,485	(99)	6 (و)	مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
3,207	8,416	6 (و)	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(318)	253		مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى، صافي
(4,147)	(74,362)		إجمالي العكس للسنة

(ف) تتضمن القروض والسلف مديني عقود الإيجار التمويلي (منتجات الإجارة)، وتم تحليلها على النحو التالي:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
		إجمالي مديني عقود الإيجار التمويلي
2,083,481	1,698,948	أقل من سنة
2,453,306	3,332,002	سنة إلى 3 سنوات
2,381,282	2,987,543	3 إلى 5 سنوات
3,513,461	4,854,214	أكثر من 5 سنوات
(925,514)	(1,326,508)	إيرادات التمويل المستقبلية غير المحققة عن عقود الإيجار التمويلي
9,506,016	11,546,199	صافي مديني عقود الإيجار التمويلي
(176,553)	(74,842)	مخصص الانخفاض في القيمة
9,329,463	11,471,357	الإجمالي

8. الاستثمار في الشركة الزميلة، صافي

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
9,695	9,695	الرصيد في 1 يناير
-	-	الحصة في الأرباح
-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
9,695	9,695	الرصيد كما في 31 ديسمبر

يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة قدرها 27% (2022: 27%) في بنك بيمو - السعودي الفرنسي المسجل في سوريا.

8. الاستثمار في الشركة الزميلة، صافي (تتمة)

فيما يلي بيان حصة المجموعة في القوائم المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا :

بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا		بآلاف الريالات السعودية
2022	2023	
636,471	500,532	إجمالي الموجودات
534,629	379,642	إجمالي المطلوبات
101,842	120,890	إجمالي حقوق الملكية
59,202	119,212	إجمالي الدخل
39,141	25,418	إجمالي المصاريف

9. الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

الممتلكات والمعدات

بآلاف الريالات السعودية					الإجمالي
الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	التكلفة	
687,586	96,467	325,447	682,976	الرصيد كما في 1 يناير 2022	1,792,476
38,157	15,115	17,918	271,143	إضافات خلال السنة	342,333
-	(731)	(3,737)	(2,882)	استبعادات واستغناءات	(7,350)
725,743	110,851	339,628	951,237	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	2,127,459
10,968	44,075	31,957	392,755	إضافات خلال السنة	479,755
-	-	(2,862)	(1,818)	استبعادات واستغناءات	(4,680)
736,711	154,926	368,723	1,342,174	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	2,602,534
<u>الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة</u>					
326,943	70,585	223,275	263,469	الرصيد كما في 1 يناير 2022	884,272
25,250	9,305	18,486	97,773	مصروف الاستهلاك والإطفاء	150,814
-	(731)	(3,041)	(2,851)	استبعادات واستغناءات	(6,623)
352,193	79,159	238,720	358,391	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	1,028,463
25,294	9,186	23,117	106,532	مصروف الاستهلاك والإطفاء	164,129
-	-	(2,750)	(1,817)	استبعادات واستغناءات	(4,567)
377,487	88,345	259,087	463,106	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	1,188,025
<u>صافي القيمة الدفترية</u>					
359,224	66,581	109,636	879,068	كما في 31 ديسمبر 2023	1,414,509
373,550	31,692	100,908	592,846	كما في 31 ديسمبر 2022	1,098,996

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2023 أعمال تحت التنفيذ قدرها 627 مليون ريال سعودي (2022: 308 مليون ريال سعودي). تتضمن أجهزة وبرامج الحاسب الآلي، برامج بصفافي قيمة دفترية قدرها 768 مليون ريال سعودي (2022: 553 مليون ريال سعودي).

9. الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

2023			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الأثاث والمعدات والسيارات	الأراضي والمباني	
640,311	2,095	638,216	الرصيد في 1 يناير
93,763	-	93,763	إضافات خلال السنة
(23,823)	-	(23,823)	استبعادات واستغناءات
(86,529)	(713)	(85,816)	استهلاك وإطفاء
623,722	1,382	622,340	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

2022			بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الأثاث والمعدات والسيارات	الأراضي والمباني	
677,559	2,802	674,757	الرصيد في 1 يناير
48,195	3,776	44,419	إضافات خلال السنة
(14,829)	(590)	(14,239)	استبعادات واستغناءات
(70,614)	(3,893)	(66,721)	استهلاك وإطفاء
640,311	2,095	638,216	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

يوضح الجدول التالي صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
		صافي القيمة الدفترية
1,098,996	1,414,509	ممتلكات ومعدات
640,311	623,722	موجودات حق الاستخدام
1,739,307	2,038,231	الإجمالي

يوضح الجدول التالي استهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
		استهلاك وإطفاء
150,814	164,129	ممتلكات ومعدات
70,614	86,529	موجودات حق الاستخدام
221,428	250,658	الإجمالي

10. الموجودات الأخرى

2022	2023	بالآلاف الريالات السعودية
1,122,840	432,277	ذمم مدينة
2,375,976	2,122,292	ضمانات مقدمة على المشتقات وهامش اتفاقيات إعادة الشراء
255,500	247,735	أخرى
3,754,316	2,802,304	الإجمالي

تحتفظ المجموعة بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة تبلغ 0.5 مليون ريال سعودي (2022: 0.2 مليون ريال سعودي) للتعرضات المتعلقة بموجودات أخرى.

11. المشتقات

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

أ) المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات أسعار العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات بسعر ثابت وسعر عائم مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

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

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات يتم تداولها بصورة فردية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

د) الخيارات

الخيارات عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالمجموعة بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. وتتضمن أنشطة المبيعات طرح منتجات للعملاء وبنوك ومؤسسات مالية أخرى لتمكينهم، من ضمن أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتضمن موازنة أسعار الصرف التحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك. تقوم المجموعة كذلك بالاحتفاظ بمشتقات هيكلية والتي تكون مغطاة بموجب استراتيجية المجموعة لإدارة المخاطر.

11. المشتقات (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض التحوط

تتبع المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

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

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية التحوط المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التحوط الاستراتيجي للمخاطر لا يخضع لمحاسبة التحوط الخاصة، ويتم المحاسبة عن المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات للتحوط من مخاطر العملات. كما تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة.

وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة التحوط من المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوط لها وأداة التحوط، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوطات من مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغرض المتاجرة والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العملات هذه. كذلك، ونتيجة للالتزامات المؤكدة بعملات أجنبية مثل الديون المصدرة بعملات أجنبية، تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات المغطاة بمقايضات أسعار العملات بعملات مختلفة. يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها، والفترات التي يتوقع أن تؤثر فيها على الربح أو الخسارة:

بآلاف الريالات السعودية	خلال سنة	3-1 سنوات	5-3 سنوات	أكثر من 5 سنوات
2023				
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	1,282,071	1,741,954	881,525	-
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(1,918,150)	(1,831,557)	(571,468)	-
صافي التدفقات النقدية الواردة / (الصادرة)	(636,079)	(89,603)	310,057	-
2022				
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	689,797	937,354	208,509	-
التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)	(1,309,297)	(1,428,521)	(251,929)	-
صافي التدفقات النقدية الصادرة	(619,500)	(491,167)	(43,420)	-

كان صافي ربح / (خسارة) تحوطات التدفقات النقدية المحول إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	2023	2022
دخل العملات الخاصة	1,047,222	733,587
مصاريف العملات الخاصة	(1,866,286)	(635,730)
صافي (خسارة) / ربح تحوطات التدفقات النقدية المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	(819,064)	97,857

11. المشتقات (تتمة)

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة المكتناة مع تحليل المبالغ الإسمية لها وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمتوسط الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق. نتج صافي الربح/(الخسارة) من استراتيجية تحوط التدفق النقدي المتعلقة بالقروض والسلف ما قيمته (773) مليون ريال سعودي (2022: 99 مليون ريال سعودي) واستثمارات بقيمة (46) مليون ريال سعودي (2022: (1) مليون ريال سعودي).

اجمالي القيمة الاسمية حسب الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							الأموات المالية المشتقة آلاف الريالات السعودية
أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	3- 12 شهرًا	خلال 3 أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
64,476,584	121,005,943	30,280,007	10,811,558	226,574,092	4,896,728	5,003,368	2023 مقتناة لأغراض المتاجرة
1,983,225	8,046,707	1,610,000	2,510,899	14,150,831	137,000	137,000	مقايضات أسعار العملات
-	1,813,312	3,236,322	13,757,602	18,807,236	32,134	123,405	خيارات وعقود مستقبلية لأسعار العملات
-	1,452,741	368,299	74,972	1,896,012	11,850	11,850	عقود الصرف الأجنبي الأجلة ومقايضات العملات
-	20,287	389,870	423,271	833,428	17,752	17,752	خيارات العملات
							أخرى
2,000,000	6,375,000	-	-	8,375,000	117,017	4,021	مقتناة لتحوطات القيمة العادلة
							مقايضات أسعار العملات
-	27,090,250	6,606,250	2,490,000	36,186,500	772,851	361,428	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
							مقايضات أسعار العملات
68,459,809	165,804,240	42,490,748	30,068,302	306,823,099	5,985,332	5,658,824	الإجمالي

اجمالي القيمة الاسمية حسب الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							لأدوات المالية المشتقة بآلاف الريالات السعودية
أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	3- 12 شهرًا	خلال 3 أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
52,127,169	112,962,911	30,552,758	12,288,359	207,931,197	5,859,651	6,134,158	2022 مقتناة لأغراض المتاجرة
3,785,863	12,121,175	9,118,574	102,300	25,127,912	229,298	229,298	مقايضات أسعار العملات
601,020	5,195,635	6,353,579	13,006,942	25,157,176	81,096	110,907	خيارات وعقود مستقبلية لأسعار العملات
-	747,876	345,937	811,468	1,905,281	20,568	20,568	عقود الصرف الأجنبي الأجلة ومقايضات العملات
-	-	701,745	560,861	1,262,606	37,039	37,039	خيارات العملات
							أخرى
1,222,500	2,907,563	-	-	4,130,063	43,146	20,638	مقتناة لتحوطات القيمة العادلة
							مقايضات أسعار العملات
-	22,644,000	1,440,000	1,486,000	25,570,000	1,112,909	30,372	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
							مقايضات أسعار العملات
57,736,552	156,579,160	48,512,593	28,255,930	291,084,235	7,383,707	6,582,980	الإجمالي

تشمل محفظة المشتقات، مشتقات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة اسمية قدرها 30,752 مليون ريال سعودي (2022: 27,387 مليون ريال سعودي).

11- المشتقات (تتمة)

يبين الجدول أدناه ملخص البنود المتحوط لها وطبيعة المخاطر المتحوط منها وأداة التحوط وقيمتها العادلة.

بالآلاف الريالات السعودية وصف البنود المتحوط لها	القيمة العادلة	قيمة بداية التحوط	الخطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
2023						
استثمارات بعمولة عائمة	1,013,126	1,092,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العملات	-	78,874
قروض بعمولة عائمة	34,761,951	35,094,500	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العملات	361,428	693,977
استثمارات بعمولة ثابتة	1,895,471	2,000,000	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	104,529
سندات الدين بعمولة ثابتة	6,366,533	6,375,000	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	4,021	12,488
2022						
استثمارات بعمولة عائمة	1,348,945	1,392,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العملات	1,678	44,733
قروض بعمولة عائمة	23,138,518	24,178,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العملات	28,694	1,068,176
استثمارات بعمولة ثابتة	1,508,996	1,505,063	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	20,638	16,705
سندات الدين بعمولة ثابتة	2,598,559	2,625,000	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	26,441

قدم البنك 2,006 مليون ريال سعودي (2022: 2,081 مليون ريال سعودي) وحصل على 779 مليون ريال سعودي (2022: 1,052 مليون ريال سعودي) كضمانات بموجب اتفاقيات ملحق دعم الائتمان ولائحة البنية التحتية للسوق الأوروبية.

لا يوجد لدى البنك جزء غير فعال من التحوطات التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال عامي 2023 و 2022.

قام البنك بحساب تعديل تقييم الائتمان بناء على نموذج داخلي لاشتقاق الفرق بين المحفظة الخالية من المخاطر وقيمة المحفظة الحقيقية التي تأخذ في الاعتبار إمكانية تخلف الطرف المقابل عن السداد. يمثل تعديل تقييم الائتمان القيمة السوقية لمخاطر ائتمان الطرف الآخر. تعديل تقييم الائتمان هو تعديل للقيمة العادلة (أو السعر) للأدوات المشتقة لحساب مخاطر ائتمان الطرف الآخر. وبالتالي، ينظر إلى تعديل تقييم الائتمان على أنه سعر مخاطر ائتمان الطرف الآخر. يعتمد هذا السعر على فروق ائتمان الطرف الآخر وكذلك على عوامل مخاطر السوق التي تدفع قيم المشتقات، وبالتالي التعرض. إن التأثير على تعديل تقييم الائتمان ليس جوهرياً بطبيعته على القوائم المالية الموحدة.

أبرم البنك، كجزء من أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات المؤسسة الدولية للمقايضات والمشتقات (ISDA). بموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بالمنتجات المشتقة التي تم شراؤها أو بيعها من قبل المجموعة. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضاً توقيع ملحق دعم الائتمان (CSA)، والذي يسمح للمجموعة بالحصول على أسعار مُحسنة عن طريق تبادل العلامة إلى مبالغ السوق نقدًا كضمان سواء لصالح البنك أو الطرف المقابل.

بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

12. أرصدة للبنك المركزي السعودي

بالآلاف الريالات السعودية	2023	2022
حسابات جارية	-	19,134
الودائع	1,070,850	3,557,904
المنحة الحكومية	4,066,531	4,591,880
أثر التعديل، صافي	(71,486)	(164,515)
الإجمالي	5,065,895	8,004,403

12. أرصدة للبنك المركزي السعودي (تتمة)

يبين الجدول أدناه ملخصاً للمنح الحكومية وتواريخ الاستحقاق:

2022			2023		
أصل المبلغ (بآلاف الريالات السعودية)	تاريخ الاستحقاق النهائي	تاريخ الاستلام	أصل المبلغ (بآلاف الريالات السعودية)	تاريخ الاستحقاق النهائي	تاريخ الاستلام
1,448,255	4 يناير 2024	30 سبتمبر 2020	1,448,255	4 يناير 2024	30 سبتمبر 2020
525,127	29 مارس 2023	29 مارس 2020	785,000	11 فبراير 2025	11 مايو 2020
785,000	11 فبراير 2025	11 مايو 2020	869,000	20 فبراير 2025	21 مايو 2020
869,000	20 فبراير 2025	21 مايو 2020	489,403	16 أبريل 2025	16 يوليو 2020
489,403	16 أبريل 2025	16 يوليو 2020	474,873	29 ديسمبر 2024	29 مارس 2020
474,873	29 ديسمبر 2024	29 مارس 2020			
222	30 مارس 2023	25 ديسمبر 2020			
4,591,880		الإجمالي	4,066,531		الإجمالي

13. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
243,553	466,229	حسابات جارية
7,956	4,389,864	ودائع أسواق المال
8,514,530	9,023,282	اتفاقيات إعادة شراء
8,766,039	13,879,375	الإجمالي

تتضمن الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية قدرها 2,366 مليون ريال سعودي (2022: لا شيء).

14. ودائع العملاء

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
91,181,332	76,411,540	تحت الطلب
1,053,846	878,229	ادخار
60,275,249	90,199,493	لأجل
5,081,893	4,719,721	أخرى
157,592,320	172,208,983	الإجمالي

تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبلغ قدره 3,123 مليون ريال سعودي (2022: 3,322 مليون ريال سعودي) يتعلق بهوامش محتفظ بها بشأن تعهدات غير قابلة للإلغاء.

تشمل الودائع لأجل وداائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
28,648,099	38,811,788	مربحة وودائع أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية
28,648,099	38,811,788	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بعملات أجنبية على النحو التالي:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
9,628,628	8,605,236	تحت الطلب
41,279	34,507	ادخار
11,559,890	9,458,790	لأجل
2,151,305	1,859,645	أخرى
23,381,102	19,958,178	الإجمالي

تشتمل الودائع بالعملة الأجنبية بصورة أساسية على ودائع بالدولار الأمريكي قدرها 16,278 مليون ريال سعودي (2022: 18,788 مليون ريال سعودي).

15. سندات الدين والقروض لأجل

خلال عام 2022، أنشأ البنك برنامجاً سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة 4 مليار دولار أمريكي، ومصدر البرنامج هو البنك السعودي الفرنسي للتمويل المحدودة، والذي يعمل ككيان ذو غرض خاص للضامن البنك السعودي الفرنسي. في عام 2023، أنشأ البنك برنامجاً لإصدار شهادات ائتمانية بقيمة 4 مليارات دولار أمريكي. المصدر بموجب البرنامج هو شركة البنك السعودي الفرنسي للصكوك، والتي تعمل ككيان ذو أغراض خاصة للبنك السعودي الفرنسي الضامن.

تشمل سندات الدين والقروض لأجل التي تصدرها البنك ما يلي:

تاريخ الإصدار	النوع	السوق	المدة	العملة	القيمة	لأجل	تاريخ الاستحقاق
23 نوفمبر 2022	سند	بورصة لندن	5 سنوات	دولار أمريكي	700 مليون	5,5% نصف سنوي	23 نوفمبر 2027
22 ديسمبر 2022	تسهيلات القروض لأجل	التسهيلات المشتركة - مقرضي المؤسسات المالية الدولية	3 سنوات	دولار أمريكي	500 مليون	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + 70 نقطة أساس ربع سنوية	22 ديسمبر 2025
31 مايو 2023	صكوك	بورصة لندن	5 سنوات	دولار أمريكي	900 مليون	4.75% نصف سنوي	31 مايو 2028
21 يونيو 2023	تسهيلات القروض لأجل	التسهيلات المشتركة - مقرضي المؤسسات المالية الدولية	2.5 سنوات	دولار أمريكي	50 مليون	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + 70 نقطة أساس ربع سنوية	22 ديسمبر 2025
18 يوليو 2023	صكوك	اكتتاب خاص	4 سنوات	دولار أمريكي	100 مليون	5.47% نصف سنوي	18 يوليو 2027
09 نوفمبر 2023	سند	اكتتاب خاص	3 سنوات	دولار أمريكي	50 مليون	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + 115 نقطة أساس ربع سنوية	09 نوفمبر 2026

حركة سندات الدين والقروض لأجل التي يصدرها البنك ما يلي:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
-	4,515,254	الرصيد في بداية السنة
4,500,000	4,125,000	سندات الدين والقروض لأجل الصادرة
-	-	سداد سندات الدين والقروض لأجل
15,254	(6,228)	تعديلات أخرى
4,515,254	8,634,026	الرصيد في نهاية السنة

16. المطلوبات الأخرى

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
3,153,507	2,984,136	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
1,051,516	779,250	ضمانات مستلمة على المشتقات
241,707	-	تسوية التزام زكاة لسنوات سابقة
719,119	663,118	التزام عقود إيجار
277,634	196,101	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خارج قائمة المركز المالي
1,627,588	1,865,412	أخرى
7,071,071	6,488,017	الإجمالي

17. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,205 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2022: 1,205 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

وفيما يلي بيان بملكية رأس مال البنك:

2022	2023	2022 (%)	2023 (%)	بآلاف الريالات السعودية
12,053,572	12,053,572	100	100	مساهمون سعوديون
12,053,572	12,053,572	100	100	الإجمالي

18. الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

طبقاً لنظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأسمال البنك المدفوع. وعليه، وصل البنك إلى الحدود المطلوبة ولم يعد مطلوباً منه أي تحويلات من صافي الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: لا شيء). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

قام البنك بتخصيص مبلغ 983 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطي العام في السنوات السابقة.

19. الاحتياطات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية	تحوطات التدفقات النقدية	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مكاسب/ (خسائر) اكتوارية من برامج المنافع المحددة	الإجمالي
2023				
الرصيد في 1 يناير	(1,250,888)	(850,259)	11,080	(2,090,067)
صافي التغير في القيمة العادلة	(364,058)	210,089	-	(153,969)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	819,064	6,650	-	825,714
عكس الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة	-	(99)	-	(99)
خسارة اكتوارية عن برامج المنافع المحددة	-	-	(4,662)	(4,662)
صافي الحركة خلال السنة	455,006	216,640	(4,662)	666,984
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	(795,882)	(633,619)	6,418	(1,423,083)
2022				
الرصيد في 1 يناير	219,264	7,712	1,731	228,707
صافي التغير في القيمة العادلة	(1,372,295)	(857,654)	-	(2,229,949)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(97,857)	(3,524)	-	(101,381)
مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة	-	3,207	-	3,207
مكسب اكتواري عن برامج المنافع المحددة	-	-	9,349	9,349
صافي الحركة خلال السنة	(1,470,152)	(857,971)	9,349	(2,318,774)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	(1,250,888)	(850,259)	11,080	(2,090,067)

تمثل الاحتياطات الأخرى صافي الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم تحوطات التدفقات النقدية، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والأرباح / الخسائر الاكتوارية عن برامج المنافع المحددة. إن هذه الاحتياطات غير قابلة للتوزيع.

20. صكوك (الشريحة 1)

خلال عام 2020، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة صكوك الفئة (1) ("الصكوك") بقيمة 5 مليار ريال سعودي. تمت الموافقة على الإصدار من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة البنك.

إن هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة ولا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزام غير مضمون ومشروط وثانوي للمجموعة مصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون البنك الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

يبلغ معدل العمولة المستحق 4.5٪ سنوياً من تاريخ الإصدار حتى 2025 ويخضع للتجديد كل 5 سنوات. تُستحق العمولة المطبقة على الصكوك الدفع بشكل ربع سنوي بتاريخ كل توزيع دوري، إلا عند وقوع حدث عدم دفع أو اختيار عدم السداد من قبل المجموعة، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره المطلق (وفقاً لشروط وظروف معينة) اختيار عدم إجراء أي توزيعات. ولا يعتبر حدث عدم الدفع هذا أو اختيار عدم السداد أحداثاً تعثر ولن تكون المبالغ التي لم يتم دفعها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

21. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2023، توجد 79 (2022: 102) دعوى قضائية قائمة ضد المجموعة. قامت المجموعة بتكوين مخصصات كافية مقابل هذه الدعاوى. تشير المشورة القانونية ذات العلاقة إلى أنه من غير المرجح أن ينتج عن هذه الدعاوى أية خسائر جوهرية. كما في 31 ديسمبر 2023، تحتفظ المجموعة بمخصص للدعاوى القضائية بقدر 14 مليون ريال سعودي (2022: 23 مليون ريال سعودي) للدعوى القضائية قائمة ضد المجموعة.

(ب) التعهدات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2023، كان لدى المجموعة تعهدات رأسمالية قدرها 438 مليون ريال سعودي (2022: 39 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مباني ومعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض بأن المجموعة ستقوم بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية – التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة – مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

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

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، من المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي التعهدات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي التعهدات غير المستخدمة لأن معظم التعهدات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي التعهدات القائمة لمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه التعهدات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

21. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

1) فيما يلي بيان هيكل الاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالبنك المستحقة عند الطلب والخاضعة للشروط والأحكام:

بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهرًا	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
2023					
اعتمادات مستندية	5,274,992	2,827,716	177,398	71,633	8,351,739
خطابات ضمان	12,551,029	22,720,943	11,072,750	290,150	46,634,872
قبولات	2,395,664	2,218,355	211,720	-	4,825,739
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	111,924	1,906,902	6,438,248	2,461,813	10,918,887
الإجمالي	20,333,609	29,673,916	17,900,116	2,823,596	70,731,237
2022					
اعتمادات مستندية	6,287,304	2,838,840	608,680	59,595	9,794,419
خطابات ضمان	12,876,001	16,557,457	10,579,734	182,740	40,195,932
قبولات	1,311,216	996,810	104,607	-	2,412,633
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	2,536,884	476,324	5,415,064	3,015,393	11,443,665
الإجمالي	23,011,405	20,869,431	16,708,085	3,257,728	63,846,649

بالإضافة إلى الالتزامات المفصّل عنها أعلاه، بلغ الجزء غير المستخدم القائم من التعهدات غير المؤكدة والتي يمكن إلغاؤها من جانب المجموعة في أي وقت، 70,890 مليون ريال سعودي (2022: 63,570 مليون ريال سعودي).

بلغ رصيد التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 9,889 مليون ريال سعودي (2022: 8,007 مليون ريال سعودي).

2) فيما يلي تحليل التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

بالآلاف الريالات السعودية	2023	2022
حكومية وشبه حكومية	-	-
شركات	65,532,668	58,084,541
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	5,175,390	5,747,406
أخرى	23,179	14,702
الإجمالي	70,731,237	63,846,649

21. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

د) يوضح الجدول التالي مبلغ التعرض للائتمان المعدل CCF (عامل تحويل الائتمان) للبنود خارج المركز المالي:

31 ديسمبر 2023				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
34,821,105	556,680	2,325,850	31,938,575	الرصيد في 1 يناير
-	8,162	489,472	(497,634)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	202,315	(914,607)	712,292	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(7,814)	7,047	767	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
5,154,799	(184,390)	(313,219)	5,652,408	صافي التغير للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
39,975,904	574,953	1,594,543	37,806,408	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	
30,910,044	474,244	2,178,077	28,257,723	الرصيد في 1 يناير
-	20,370	925,650	(946,020)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	133,960	(526,669)	392,709	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(686)	686	-	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
3,911,061	(71,208)	(251,894)	4,234,163	صافي التغير للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
34,821,105	556,680	2,325,850	31,938,575	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

21. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

هـ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج المركز المالي:

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
277,634	251,120	12,457	14,057	الرصيد في 1 يناير
-	-	155	(155)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا
-	239	(4,871)	4,632	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
-	(203)	-	203	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها
(81,533)	(76,331)	(1,104)	(4,098)	صافي عكس القيد للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
196,101	174,825	6,637	14,639	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
288,279	255,925	15,093	17,261	الرصيد في 1 يناير
-	2	335	(337)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا
-	788	(2,090)	1,302	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها
(10,645)	(5,595)	(881)	(4,169)	صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
277,634	251,120	12,457	14,057	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

د) الموجودات المرهونة

إن الأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الأخرى هي سندات حكومية. كما يتم رهن السندات غير الحكومية الأخرى بموجب اتفاقيات إعادة الشراء. فيما يلي بيان الموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

2022		2023		بآلاف الريالات السعودية
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
8,514,530	9,190,112	8,573,950	8,889,076	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
0	0	449,332	454,765	مقتناة بالتكلفة المطفأة
8,514,530	9,190,112	9,023,282	9,343,841	الإجمالي

22. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمولات الخاصة
		القروض والسلف
5,777,196	9,730,739	السحب على المكشوف والقروض التجارية
1,361,203	1,581,155	القروض الشخصية وبطاقات الائتمان
7,138,399	11,311,894	استثمارات
420,560	802,308	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
626,449	864,327	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
1,047,009	1,666,635	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
121,791	239,502	الإجمالي
8,307,199	13,218,031	مصاريف العمولات الخاصة
		ودائع العملاء
1,504,411	4,036,539	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
370,564	863,084	سندات الدين والقروض لاجل
5,671	483,211	الإجمالي
1,880,646	5,382,834	صافي دخل العمولات الخاصة
6,426,553	7,835,197	

تم إدراج رسوم إطفاء بقيمة 257 مليون ريال سعودي (2022: 291 مليون ريال سعودي) في دخل العمولات الخاصة كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الموجودات المالية.
بلغ صافي دخل العمولات الخاصة من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 6,140 مليون ريال سعودي (2022: 4,671 مليون ريال سعودي).

23. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
		دخل أتعاب و عمولات
392,843	327,313	- تداول أسهم ووساطة وإدارة صناديق وتمويل شركات
417,900	458,618	- تمويل تجاري
426,912	458,568	- منتجات بطاقات
185,385	247,278	- خدمات بنكية أخرى
1,423,040	1,491,777	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
78,604	50,333	- تداول أسهم ووساطة
416,163	488,713	- منتجات بطاقات
31,412	38,056	- خدمات بنكية أخرى
526,179	577,102	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
896,861	914,675	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

بلغ الرصيد غير المطفأ للعمولة المقبوضة مقدماً 702 مليون ريال سعودي (2022: 593 مليون ريال سعودي)، وسيتم إثبات رسوم معالجة القروض في دخل العمولات الخاصة.

24. دخل المتاجرة، صافي

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
200,823	104,157	مشتقات، صافي
925	9,859	أوراق مالية، صافي
201,748	114,016	الإجمالي

25. الدخل التشغيلي الآخر

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
166	214	مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات
342	5,717	أخرى
508	5,931	الإجمالي

26. المصاريف التشغيلية الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
83,380	88,452	ضريبة القيمة المضافة غير مطالب بها والغرامات
204,043	259,983	تكلفة الإصلاح والصيانة والخدمات وتكنولوجيا المعلومات
112,996	86,718	التأمين والتكلفة القانونية
141,428	176,919	الأتعاب المهنية والاستشارية
146,925	216,708	رسوم الاتصالات والنشر والاعلان
10,948	12,481	أدوات مكتبية واللوازم
15,374	20,329	السفر والترفيه
148,971	100,411	أخرى ومصاريف تشغيلية أخرى
864,065	962,001	الإجمالي

أتعاب مدقق الحسابات

2022	2023	ألف ريال سعودي
5,935	7,258	رسوم التدقيق والتصديق الأخرى للبنك
774	750	رسوم التدقيق والتصديق الأخرى للشركات التابعة
6,709	8,008	الإجمالي

27. الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 على أساس المتوسط المرجح وذلك بقسمة صافي الدخل المعدل لتكاليف صكوك الشريحة الأولى للسنة على 1,200 مليون سهم وذلك بعد استثناء أسهم الخزينة والتي تتكون من 7,6 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 5.8 مليون سهم).

28. صافي توزيعات الأرباح المرحلية والنهائية

اقترح مجلس الإدارة توزيع صافي أرباح نهائية قدرها 1,198 مليون ريال سعودي (2022: 1,080 مليون ريال سعودي) أي 1,00 ريال سعودي (2022: 0.90 ريال سعودي) صافي لكل سهم للسنة، والتي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي والجهات التنظيمية. أعلن مجلس الإدارة توزيع صافي أرباح مرحلية قدرها 1,140 مليون ريال سعودي (2022: 901 مليون ريال سعودي) أي 0,95 ريال سعودي (2022: 0.75) صافي للسهم الواحد.

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
901,488	1,140,213	صافي توزيعات الأرباح المرحلية لعام 2023
1,079,633	1,197,738	صافي توزيعات الأرباح النهائية المقترحة لعام 2022
1,981,121	2,337,951	الإجمالي

29. الزكاة

يتم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين بعد خصم الزكاة على النحو التالي:

المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة العائدة للمساهمين السعوديين للسنة 458 مليون ريال سعودي (2022: 429 مليون ريال سعودي)، والتي سيتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح.

تسوية الزكاة

قامت المجموعة بحساب مستحقات الزكاة لسنة 2023 استناداً إلى قواعد الزكاة الجديدة للأنشطة التمويلية وفقاً للقرار الوزاري رقم 2215 بتاريخ 14 مارس 2019 الموافق 7 رجب 1440هـ.

كحدث هام، في عام 2018، توصل البنك إلى اتفاق تسوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة)، لتسوية التزامات الزكاة البالغة 1,510.67 مليون ريال سعودي عن السنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017. تطلبت اتفاقية التسوية من البنك تسوية 20٪ من التزامات الزكاة المتفق عليها في عام 2018 وتسوية الباقي خلال فترة خمس سنوات، وعليه قام البنك بتعديل الزكاة للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017، من خلال أرباحه المبقة. قام البنك بسداد مبلغ 1,510,67 مليون ريال سعودي حتى 31 ديسمبر 2023.

نتيجة لاتفاقية التسوية، وافق البنك على سحب جميع الاعتراضات السابقة التي قدمها إلى السلطة المختصة بشأن الزكاة.

تسوية الزكاة

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
412,697	486,622	مخصص الزكاة للعام الحالي
16,076	(1,522)	(فائض)/ نقص مخصص السنوات السابقة
428,773	485,100	الزكاة المحملة للسنة الحالية

30. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
2,158,736	1,087,771	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
3,639,183	2,031,127	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها
5,797,919	3,118,898	الإجمالي

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء 2,083 مليون ريال سعودي (2022: 1,158 مليون ريال سعودي).

31. تعويضات الموظفين

2023					بآلاف الريالات السعودية
طريقة الدفع	إجمالي التعويضات	تعويضات متغيرة	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	فئات الموظفين
نقدًا / أسهمًا	69,648	29,701	39,947	20	الإدارة العليا
نقدًا / أسهمًا	307,674	92,320	215,354	359	موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر
نقدًا / أسهمًا	163,781	24,720	139,061	426	موظفون يقومون بمهام رقابية
نقدًا / أسهمًا	706,991	126,169	580,822	2,349	موظفون آخرون
نقدًا	123,381	24,193	99,188	756	موظفون متعاقدون
	1,371,475	297,103	1,074,372	3,910	الإجمالي

2022					بآلاف الريالات السعودية
طريقة الدفع	إجمالي التعويضات	تعويضات متغيرة	تعويضات ثابتة	عدد الموظفين	فئات الموظفين
نقدًا	57,078	22,640	34,438	19	الإدارة العليا
نقدًا	351,900	120,618	231,282	390	موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر
نقدًا	150,364	19,975	130,389	429	موظفون يقومون بمهام رقابية
نقدًا	646,132	104,513	541,619	2,267	موظفون آخرون
نقدًا	104,304	19,731	84,573	616	موظفون متعاقدون
	1,309,778	287,477	1,022,301	3,721	الإجمالي

31. تعويضات الموظفين (تتمة)

يمثل عدد الموظفين الرصيد الختامي فقط.

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
1,309,778	1,370,855	إجمالي التعويضات
185,182	370,728	تكاليف موظفين أخرى
1,494,960	1,741,583	إجمالي رواتب وتكاليف الموظفين

يتضمن الجدول أعلاه تعويضات متغيرة مؤجلة قدرها 27.4 مليون ريال سعودي (2022: 23.6 مليون ريال سعودي).

الإدارة العليا:

يشمل ذلك الوظائف والأدوار والمسؤوليات المكلفة لتلك الوظائف التي تتخذ وتقر وتنفذ القرارات الاستراتيجية وتدير عمليات البنك، بما في ذلك وظائف الإدارة العليا التي تتطلب موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) للتعيين.

موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر:

يشمل ذلك مدراء قطاعات الأعمال (الشركات، والأفراد، والخزينة، وخدمات البنك الاستثمارية والوساطة) المسؤولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية الأعمال نيابة عن المجموعة. ويشمل ذلك أيضاً أولئك الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص تقييم حدود الائتمان والملاءة الائتمانية وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض ومعاملات الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

موظفون يقومون بمهام رقابية:

يشير هذا إلى الموظفين العاملين في وظائف تتحمل مسؤولية مستقلة عن الإدارة لتقديم تقييم موضوعي وتقارير و/أو ضمان، بما في ذلك (إدارة المخاطر، الامتثال، التدقيق الداخلي).

موظفون متعاقدون:

يشير ذلك إلى الموظفين الذين يقومون بأدوار وظيفية معينة داخل المجموعة، من خلال اتفاق مع مزود خدمة من طرف ثالث، حيث يبقى الموظفون تحت رعاية مزود الخدمة من طرف ثالث، ويكونون تحت الإشراف والسيطرة المباشرة والإدارة من قبل البنك السعودي الفرنسي.

موظفون آخرون:

يشمل ذلك كافة موظفي المجموعة الآخرين، عدا المذكورين ضمن الفئات أعلاه.

السمات البارزة لسياسة المكافآت في البنك السعودي الفرنسي**حوكمة التعويضات**

وفقاً لقواعد المكافآت للبنوك لدى البنك المركزي السعودي، تشارك الموارد البشرية بالتعاون مع الوظائف الرقابية للبنك (إدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي) في تصميم نظام المكافآت، باعتبارها "مقدمي التوصيات" الأوليين، لتحديد كيفية معالجة أدوات المكافآت لمخاطر سوء السلوك بشكل فعال. أو غيرها من السلوكيات غير الحكيمة والمخاطرة. علاوة على ذلك، تشارك إدارة المخاطر في مراجعة نظام المكافآت للتأكد من وجود ممارسة مناسبة للمكافآت على أساس المخاطر، وتقييم مدى ملاءمتها وفعاليتها كجزء لا يتجزأ من إطار إدارة المخاطر في البنك.

بالإضافة إلى ذلك، تم تشكيل لجنة مراقبة الحوافز، والتي تضم الرئيس التنفيذي لرأس المال البشري، والرئيس التنفيذي للمخاطر، والرئيس التنفيذي للامتثال، والرئيس التنفيذي للاستراتيجية والمالية، ورئيس الشؤون القانونية والحوكمة، والرئيس التنفيذي للتدقيق. لجنة مراقبة الحوافز هي لجنة على مستوى الإدارة، تجتمع على أساس ربع سنوي لتوفير الحوكمة الداخلية والتأكد من أن جميع خطط الحوافز متوازنة بشكل مناسب للمخاطر وتعكس فلسفة التعويضات الخاصة بالبنك السعودي الفرنسي والأهداف الاستراتيجية وأهداف وحدة الأعمال، وتشارك توصياتها مع لجنة الاختيار والتعيين.

31. تعويضات الموظفين (تتمة)

مجلس إدارة البنك يتحمل مسؤولية التصميم الشامل والرقابة على نظام المكافآت، الذي يعزز الممارسات التي تتخذها البنوك بحذر في اتخاذ المخاطر والسلوكيات التجارية، وبالتالي لم يفوض هذه المسؤولية إلى الإدارة العليا. ويتأكد مجلس الإدارة أيضاً من أن المراجعة السنوية للمكافآت (داخلياً من خلال التدقيق الداخلي أو خارجياً بتكليف من شركة معترف بها) تتم بشكل مستقل ودون تدخل الإدارة العليا، حيث تقيم المراجعة مدى التزام البنك بقواعد البنك المركزي السعودي لمكافآت البنوك، وأي قوانين، ولوائح، ومبادئ، ومعايير ذات الصلة، فضلاً عن السياسات الداخلية للبنك التي تم إعدادها وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي لمكافآت البنوك. ويأخذ مجلس الإدارة في الاعتبار نتائج هذه المراجعة عند اتخاذ القرارات المتعلقة بالمكافآت.

ويتحمل مجلس الإدارة في النهاية المسؤولية عن تعزيز الحوكمة الفعالة وممارسات المكافآت السليمة والسلوك الأخلاقي والامتثال للقوانين واللوائح ومعايير السلوك الداخلية، وضمان المساءلة عن سوء السلوك؛ بالإضافة إلى ما يلي:

أ) الإشراف وتحمل الإدارة العليا لتنفيذ والمشاركة في تصميم نظام المكافآت الذي يحدد بشكل فعال كيفية معالجة أدوات المكافآت مع مخاطر سوء السلوك أو غيرها من السلوكيات غير الحكيمة التي تنطوي على مخاطر.

ب) المشاركة الفعالة مع الإدارة العليا، بما في ذلك تحدي تقييمات وتوصيات إدارة المكافآت عند الضرورة في حالة حدوث سوء التصرف الجاد أو المتكرر، والتأكد من إجراء تحليل للأسباب الجذرية، وتعزيز نشر الدروس المستفادة على مستوى البنك واعتماد سياسات جديدة عند الضرورة لمنع حدوث ذلك مرة أخرى.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة مكافآت الإدارة العليا، والموافقة عليها في حالة رضاه، بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت.

تضع الجمعية العامة، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت، والتي تتضمن ضوابط عملها ومسؤولياتها وإجراءات تعيين أعضاء اللجنة ومدة عضويتهم ومكافآتهم، والتي تشمل، وعلى نحو تلخيصي ما يلي:

لجنة الترشيحات والتعويضات:**تكوين لجنة الترشيحات والتعويضات**

- يتم تعيين أعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات بتصويت الغالبية في مجلس الإدارة. ويخضع هذا التعيين لشرط "عدم ممانعة" كتابي من البنك المركزي السعودي؛
- يحق للمجلس تعيين مديرين غير تنفيذيين ومستقلين أو أشخاص من غير أعضاء مجلس الإدارة سواء من المساهمين أو غيرهم، على أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة.
- تتألف لجنة الترشيحات والتعويضات من ثلاثة (3) أعضاء على الأقل ولا تتجاوز خمسة (5) أعضاء
- لا يمكن أن يكون المديرين التنفيذيين أعضاء في هذه اللجنة؛
- يجب أن تتضمن لجنة الترشيح والأجور على الأقل عضوين (2) مستقلين؛
- من الأفضل ألا يكون العضو عضواً في أكثر من لجنتين؛
- يجب إبلاغ هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي بأسماء الأعضاء وأنواع عضويتهم فيها خلال خمسة (5) أيام عمل من تعيينهم، ويجب أيضاً إبلاغهم بأي تغيير في ذلك خلال خمسة (5) أيام عمل من تاريخ وقوع تلك التغييرات؛
- يجب على أعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات أن يعملوا بروح النية والعناية اللازمة لصالح أصحاب المصلحة، بالإضافة إلى أداء واجباتهم بعيداً عن أي تأثير خارجي، سواء من داخل أو خارج المؤسسة، ولا يجب أن ينفذوا بمصلحة شخصية أو بمصالح تلك الجهة التي يمثلونها مع مصالح البنك السعودي الفرنسي والمساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين.

السلطة والهدف من لجنة الترشيحات والتعويضات**هدف لجنة الترشيحات والتعويضات**

- تمثل لجنة الترشيح والأجور مجلس إدارة بنك السعودي الفرنسي (البنك) في أداء مسؤولياتها المتعلقة بالإشراف على:

1. تحديد وتوصية بترشيحات لاختيار المرشحين لشغل مناصب المديرين التنفيذيين وغير التنفيذيين والمديرين المستقلين في المجلس وأعضاء اللجان الخارجية.
2. تحديد نظام الحوافز والموافقة على التعويضات وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي (ساما) والقوانين والتشريعات المعمول بها.
3. مراجعة وظائف وأنشطة الموارد البشرية وفقاً لوثيقة لجنة الترشيحات والتعويضات.

31. تعويضات الموظفين (تتمة)

الصلاحيات والمهام المحددة للجنة الترشيحات والتعويضات (بما لا يقتصر على):

- إعداد سياسة واضحة لتعويض أعضاء المجلس وأعضاء لجان المجلس والإدارة التنفيذية، وتقديم هذه السياسة إلى المجلس للاستعداد للموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية، على أن تتبع هذه السياسة معايير مرتبطة بالأداء، والكشف عن هذه السياسة وضمان تنفيذها؛
- تقييم الممارسات التي يتم من خلالها دفع التعويضات عن الإيرادات المستقبلية المحتملة التوقيت واحتمالية حدوثها تظل غير مؤكدة؛
- تقديم توصيات للمجلس بشأن مستوى وتركيبية تعويض القيادات الرئيسية البنك التي يتطلب تعيينها الحصول على "لا مانع من البنك المركزي السعودي"؛
- تحديد حجم حوض المكافآت بناءً على ربح البنك المعدل بالمخاطر لدفع المكافأة الأدائية؛
- استعراض مدى مطابقة سياسة التعويض والتعويضات مع القواعد ومبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي؛ و
- تحديد نقاط القوة والضعف في مجلس الإدارة ولجان المجلس من خلال التقييمات الأداء وتوصية بالتدابير التي تتوافق مع مصلحة بنك السعودي الفرنسي.

تضع لجنة الترشيحات والتعويضات، بناءً على اقتراح من الرئيس التنفيذي، اختصاصات لجنة مراقبة الحوافز، وهي لجنة على مستوى الإدارة تجتمع على أساس ربع سنوي لتوفير الحوكمة الداخلية والتأكد من أن جميع خطط الحوافز متوازنة بشكل مناسب للمخاطر ويعكس فلسفة التعويضات والأهداف الاستراتيجية وأهداف وحدة الأعمال الخاصة بالبنك السعودي الفرنسي. يتم التوصية بالتغييرات المتعلقة بالحوافز، بمجرد فحصها من قبل لجنة مراقبة الحوافز، يتم توصية المزيد منها من قبل لجنة مراقبة الحوافز إلى لجنة الترشيحات والتعويضات ومن ثم مجلس الإدارة، بما يتماشى مع تفويض الإدارة. تتلخص عضوية لجنة مراقبة الحوافز وسلطاتها واختصاصاتها على النحو التالي:

لجنة الرقابة والحوافز:

تكوين اللجنة
أ) العضوية

- تتألف اللجنة من الأعضاء التاليين:

1. الرئيس التنفيذي (كعضو مدعو - عند الحاجة)
2. رئيس رأس المال البشري (كرئيس لجنة مراقبة الحوافز)
3. رئيس قسم مخاطر (كنايب لجنة مراقبة الحوافز)
4. مدير استراتيجية ومالية، مدير الامتثال، مدير الشؤون القانونية والحوكمة (بوصفهم أعضاء)
5. الرئيس التنفيذي للتدقيق (كعضو غير مصوت، من وجهة نظر المراقبة والمتابعة)

- يمكن تعيين أعضاء آخرين في اللجنة بقرار من المدير التنفيذي بناءً على توصية رئيس مكتب رأس المال البشري ونائب رئيس مكتب المخاطر.

سلطات وغايات اللجنة

- أ) تقوم لجنة مراقبة الحوافز بالتأكد من أن جميع خطط الحوافز متوازنة بشكل سليم مع المخاطر وتعكس فلسفة البنك المتعلقة بالتعويضات والسياسة والأهداف الاستراتيجية ونظام الحوافز على النحو الذي تحدده أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت وأهداف وحدات العمل؛
- ب) لجنة مراقبة الحوافز تقوم بمسؤولية تقديم التوصيات إلى لجنة الترشيحات والمكافآت بشأن كافة التغييرات التي تطرأ على خطط الحوافز الحالية في البنك وكذلك إضافة أو إلغاء أي خطة حوافز. إن مجلس الإدارة هو المسؤول في النهاية عن الموافقة على كافة خطط الحوافز في البنك والتي تستند إلى توصية لجنة الترشيحات والمكافآت؛
- ج) لجنة مراقبة الحوافز هي المسؤولة عن وضع الإجراءات الخاصة بإدارة خطط الحوافز والمدفوعات؛ و
- د) تقوم لجنة مراقبة الحوافز بمراقبة نتائج خطط الحوافز مقابل مجموعة محددة من مؤشرات الأداء الرئيسية على أساس ربع سنوي وتنبيه الإدارة في حالة وجود انفصال محتمل بين نتائج الأداء ومدفوعات الحوافز المخطط لها.

31. تعويضات الموظفين (تتمة)

سياسة تعويض البنك السعودي الفرنسي - فلسفة التعويض والمبادئ

تتمحور فلسفة التعويض في البنك السعودي الفرنسي حول 4 مبادئ رئيسة للتعويض، التي بدورها متوافقة مع الاتجاه الاستراتيجي العام للبنك لدعم تحقيقه في الفترة القصيرة والمتوسطة والطويلة. تلك الأربع (4) مبادئ للتعويض تعتبر أساساً في تصميم وتنفيذ سياسة التعويض والممارسات في البنك:

المبدأ الأول للمكافآت: الدفع مقابل الأداء:

تكفل سياسة البنك، من خلال أشكال ثابتة ومتغيرة من التعويضات، تقدير الأداء عالي المستوى والتميز بين مستويات الأداء المختلفة على مستويات البنك المختلفة: الفردية والجماعية/ القسم والقطاع على نطاق البنك، بناءً على أقدمية العمل في البنك، مع ضمان استقلالية وظائف الرقابة.

المبدأ الثاني للمكافآت: المرونة:

إن سياسة تعويضات البنك مرنة بما يكفي لتسهيل سوق العمل الداخلي، وبما يكفي لتلبية المتطلبات المتطورة للبنك في صناعة مصرفية متطورة.

المبدأ الثالث للمكافآت: التنافسية:

يقوم البنك بمراقبة اتجاهات السوق عن كثب ومراجعة التعويضات الخاصة به مقارنة بمجموعة مختارة من البنوك النظيرة. وذلك لضمان بقاء البنك قادراً على استقطاب المواهب اللازمة وتوظيفها والاحتفاظ بها.

المبدأ الرابع للمكافآت: مواءمة المخاطر:

تضمن سياسة التعويضات الخاصة بالبنك تطبيق الإجراءات الصحيحة لتقليل المخاطر، مثل: تأجيل التعويضات المتغيرة وترتيبات العدول، حسبما هو ملائم.

سياسة المكافآت في البنك السعودي الفرنسي – هيكل المكافآت ومراجعتها

تمثل فلسفة البنك السعودي الفرنسي في توفير حزم تعويضات ومزايا تنافسية لجذب وتحفيز واستبقاء القوى العاملة عالية الأداء. يتكون هيكل المكافآت في البنك السعودي الفرنسي من المكونات الثلاثة (3) التالية:

الأجر الثابت:

والتي تتكون من الراتب الأساسي والبدلات النقدية:

- بدل السكن؛
- بدل النقل؛
- البدلات الموحدة الأخرى (رمضان ، وديسمبر وبدلات السفر) ؛

الأجر المتغير:

التي تعتمد على الأداء وتتألف من خطة مكافآت الأداء السنوية وخطة الحوافز وخطة الحوافز طويلة الأجل.

فوائد:

والتي تشمل مختلف المزايا النقدية وغير النقدية التي يقدمها البنك السعودي الفرنسي، مثل خطة الادخار، والتأمين الطبي، والتأمين على الحياة / العجز، من بين أنواع أخرى من المزايا.

يقوم البنك السعودي الفرنسي في كثير من الأحيان بتقييم مدى تنافسية مستويات المكافآت في السوق. وعليه، وحسب ما يراه البنك مناسباً، يتم إجراء مراجعة سنوية للأسواق المحلية والدولية لجمع المعايير ذات الصلة، مع مراعاة ما يلي:

- استراتيجية التعويض التنافسية للبنك والاتجاهات التنافسية ذات الصلة؛
- التغييرات في نهج الموارد البشرية أو التعويض في البنك؛
- ربحية البنك والقدرة العامة على تحمل التكاليف؛
- تجزئة مجموعة المواهب في البنك؛ و
- تقلبات السوق والطلب (على سبيل المثال، معدل التضخم) .

وعند إجراء المراجعة السنوية لمعايير المكافآت، يسعى البنك إلى الحصول على دعم العديد من الموردين الخارجيين ذوي السمعة الطيبة لإجراء مسوحات التعويضات والمزايا وتحليل النتائج.

31. تعويضات الموظفين (تتمة)**سياسة مكافآت البنك السعودي الفرنسي – مكافأة ثابتة**

يسعى البنك جاهدا لتحقيق العدالة الداخلية والخارجية فيما يتعلق بالمكافآت الثابتة لجميع الموظفين من خلال تنفيذ هيكل المكافآت الثابتة. كما يوفر البنك للموظفين فرصا عادلة لزيادة مكافآتهم الثابتة تقديرا لأدائهم القوي، ولضمان الحفاظ على مستوى معيشي جيد، من خلال إجراء دورة مراجعة سنوية للرواتب حيث تستند الزيادات في المكافآت الثابتة إلى عدة عوامل، بما في ذلك الأداء الفردي وكذلك الأسهم الداخلية والخارجية.

سياسة المكافآت في البنك السعودي الفرنسي – البدلات القائمة على الوظيفة

يقدم البنك عددا من البدلات الوظيفية التي ترتبط بطبيعة الوظيفة، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- بدل التعامل النقدي؛ و
- بدل المناوبة.

سياسة المكافآت في البنك السعودي الفرنسي – المكافآت المتغيرة على أساس الأداء

يسعى البنك السعودي الفرنسي جاهدا لتزويد جميع الموظفين بدوام كامل في البنك بفرص للحصول على مكافآت متغيرة.

يعتمد الأجر المتغير على الأداء الذي يتم قياسه بدوره على مستويات مختلفة ، وفقا لطبيعة وأهمية الدور الوظيفي: الأداء على مستوى البنك، والمجموعة / القسم / مستوى الفريق ، وأخيرا المستوى الفردي.

يعتمد نوع وحجم مكافأة الأجر المتغير لكل موظف على طبيعة وأهمية الدور الوظيفي، ويتمشى مع اعتبارات الميزانية والمبادئ التوجيهية التي يحددها البنك على أساس سنوي، بما يتمشى مع أولويات العمل.

يستخدم البنك السعودي الفرنسي أشكالا مختلفة من المكافآت المتغيرة لجذب وتحفيز وتعويض واستبقاء الموظفين ذوي الأداء القوي. تأتي المكافآت المتغيرة على أساس الأداء في الأشكال التالية:

خطة الحوافز

تم تصميم خطط الحوافز لدفع المبيعات / تحصيل الديون واستردادها ، ولكنها مصممة أيضا لضمان تعزيز السلوكيات الصحيحة أيضا ، وتقليل الأنشطة عالية المخاطر أو تخفيفها.

تستهدف خطط الحوافز أدوات وظيفية محددة في الخطوط الأمامية / التي تواجه العملاء في إطار الخدمات المصرفية للأفراد ، بالإضافة إلى محصلي الديون وكلاء الاسترداد في إطار تحصيل الأصول الاستهلاكية.

تتم مراقبة خطط الحوافز من قبل لجنة مراقبة الحوافز للتأكد من أنها متوازنة بشكل صحيح مع المخاطر وتعكس فلسفة التعويضات والأهداف الاستراتيجية وأهداف وحدة الأعمال في البنك.

خطة المكافآت السنوية

يأخذ مجمع المكافآت (أو التمويل) في الاعتبار صافي دخل البنك، حيث ينمو حجم مجمع المكافآت نسبيا في السنوات الناجحة ، ويتم تخفيضه في السنوات غير الناجحة حيث يفشل البنك في تحقيق هدف صافي الدخل.

يأخذ توزيع مجمع المكافآت في الاعتبار الدور الوظيفي والأداء الفردي وأداء المجموعة / القسم والأداء على مستوى البنك.

وأخيرا، يتم بعد ذلك تعديل جميع القيم بالتساوي وعلى أساس نسبي (إما على أساس تصاعدي أو تنازلي) لتتناسب مجموع المكافآت / الميزانية المتاحة على مستوى البنك.

تعتبر الوظائف الرقابية "في دائرة مستقلة" وبالتالي لا يتم تعديلها بناءً على أداء البنك على نطاق واسع، ولا يتم تعديلها بناءً على مجموع المكافآت / توفر الميزانية. يتم ذلك لضمان استقلالية هذه الوظائف الرقابية بحيث تظل هذه الوظائف بعيدة عن الأداء المالي للبنك.

تخضع مكافآت الموظفين المصنفين كإدارة عليا أو متحملي مخاطر مادية أيضًا لتأجيل المكافأة، حيث يتم تأجيل ما لا يقل عن 40% من مكافأة الأداء السنوية على مدى 3 سنوات، ويتم تحويل المبالغ المؤجلة إلى أسهم البنك السعودي الفرنسي. ويتم إصدار المكافآت المؤجلة بطريقة تدريجية، حيث يتم تحرير ثلث المبلغ المؤجل في كل سنة لاحقة لدورة المكافآت.

أثناء الاستحقاق، تخضع المكافآت المؤجلة لأحكام المغادرين التي تشمل الأسباب المحتملة المختلفة لفصل العمل، حيث تؤثر الأحداث المختلفة على استحقاق الموظفين (أو مصادرهم) للأجزاء غير المكتسبة من المكافآت المؤجلة، بناءً على السيناريو المعني (والذي يتضمن، بين أمور أخرى، استقالة، إنهاء الخدمة، التقاعد، الخ.).

31. تعويضات الموظفين (تتمة)

خطة الحوافز طويلة المدى

تهدف خطة الحوافز طويلة الأجل إلى تعزيز قدرة البنك على جذب واحتفاظ وتحفيز الأعضاء المؤهلين في الإدارة التنفيذية العليا، بالإضافة إلى الموظفين الرئيسيين ذوي الإمكانات العالية، وتعزيز مصالح المساهمين في البنك من خلال تزويد هؤلاء الموظفين بفرص ملكية الأسهم.

إن برنامج خطة الحوافز طويلة الأجل الخاص بالبنك هو شكل من أشكال خطة الأسهم المقيدة، حيث يتم تخصيص أسهم البنك السعودي الفرنسي للمشاركين المختارين والتي تخضع لعدد من شروط الاستحقاق، بما في ذلك الحد الأدنى لفترة الاحتفاظ بالأسهم لمدة 3 سنوات (فترة استحقاق الأسهم) وتخضع أيضاً للتوظيف المستمر للموظف وكذلك تحقيق أهداف البنك طويلة المدى.

إن برنامج خطة الحوافز طويلة الأجل عبارة عن خطة سنوية متجددة ويتم إجراء الترشيحات والتخصيصات سنوياً.

تعتمد جوائز خطة الحوافز طويلة الأجل على قيمة المنحة بالريال السعودي (SAR)، والتي يحددها لجنة مراقبة الحوافز ويتم تحديدها لكل مشارك بناءً على أقدمية الموظف أو درجته. يتم بعد ذلك تحويل القيمة (بالريال السعودي) إلى أسهم البنك السعودي الفرنسي بناءً على متوسط سعر سهم البنك خلال الأشهر الثلاثة السابقة لتاريخ منح برنامج خطة الحوافز طويلة الأجل. سيعتمد العدد والقيمة الفعليين للأسهم المستحقة (بعد انقضاء فترة الاستحقاق البالغة 3 سنوات) على سعر السهم عند الاستحقاق بالإضافة إلى أداء البنك مقابل شرط الاستحقاق، والذي يطبق رافعة مالية أو مضاعفاً مقابل عدد الأسهم المخصصة وبالتالي إما زيادة أو تقليل الدفعة النهائية بالأسهم، اعتماداً على أداء البنك ككل.

أثناء الاستحقاق، تخضع جوائز خطة الحوافز طويلة الأجل لأحكام المغادرين التي تشمل الأسباب المحتملة المختلفة لفصل العمل، حيث تؤثر الأحداث المختلفة على استحقاق الموظفين (أو مصادرتهم) للأجزاء غير المكتسبة من المكافآت المؤجلة، بناءً على السيناريو المعني (والذي يتضمن، بين أمور أخرى، استقالة، إنهاء الخدمة، التقاعد، الخ).

سياسة المكافآت في البنك السعودي الفرنسي – موازنة المكافآت مع مخاطر سوء السلوك والمخاطر الأخرى

يركز الهدف العام لنظام المكافآت في البنك السعودي الفرنسي على تعزيز الإدارة الفعالة للمخاطر والسلامة المالية والاستقرار للبنك. وفقاً لذلك:

- يشجع نظام المكافآت في البنك على الحوكمة الفعالة، وممارسات المكافآت السليمة، والسلوك الأخلاقي، والامتثال للقوانين واللوائح ومعايير السلوك الداخلي، ويتحمل الموظفون المسؤولية عن ضمان أن سلوكهم يتوافق مع قيم البنك ومعاييرهم.
 - يعكس النوع والمبلغ الإجمالي المدفوع في المكافآت المتغيرة على أساس الأداء الأفق الزمني للمخاطر المعنية.
 - يختلف التوازن بين المكافآت الثابتة والمكافآت المتغيرة (بمعنى آخر، "مزيج الأجور" أو نسبة المكافآت المتغيرة إلى المكافآت الثابتة) وفقاً لطبيعة العمل الذي يتم تنفيذه، ونوع الدور وأقدمية الدور داخل البنك.
 - يحتفظ البنك، تماشياً مع تفويض السلطة، بخيار دفع جزء كبير من إجمالي أجور الموظفين التنفيذيين من خلال شكل من أشكال خطة الحوافز طويلة الأجل من أجل ضمان أن يتم دفع جزء كبير من إجمالي المكافآت مرتبطة بأداء البنك على المدى الطويل.
 - يتأكد البنك من أن نسبة كبيرة (بين ما لا يقل عن 40% والحد الأقصى 60%) من المكافآت المتغيرة لكبار الموظفين التنفيذيين في البنك بالإضافة إلى المجازفين الجوهريين (بما في ذلك كل من المكافآت السنوية، مكافأة الأداء، وخطة الحوافز طويلة الأجل) تخضع للتأجيل مع فترة استحقاق لا تقل عن ثلاث سنوات.
 - يتم تحديد نسبة المكافآت المتغيرة المؤجلة، وشكلها (التي يجب أن تكون على شكل أسهم)، وفترة الاستحقاق بناءً على طبيعة العمل ومخاطره وأقدمية وأنشطة الموظف الكبير والتنفيذي المعني أو المادة المجازفين، وبما يتماشى مع قواعد المكافآت لدى البنوك التابعة للبنك المركزي السعودي.
- قد تؤدي حوادث سوء السلوك الخطيرة إلى العواقب التالية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي:

31. تعويضات الموظفين (تتمة)

تعديل المكافآت

عندما يطبق البنك السعودي الفرنسي آليات لتعديل المكافآت المتغيرة، من خلال "التعديل في السنة"، أو "التخفيض"، أو "استرداد الأموال"، والتي يمكن أن تقلل من المكافأة المتغيرة قبل أو بعد منحها أو دفعها، بما يتماشى مع إرشادات البنك المركزي السعودي. يتيح ذلك لبنك السعودي الفرنسي تعديل الأجر لمراعاة المخاطر التي حدثت لاحقاً، بما في ذلك سوء السلوك.

التعديل في السنة

حيث يقوم البنك السعودي الفرنسي بتعديل، على أساس تنازلي، مكافأة الأجر السنوية المتغيرة المتوقعة للموظف (سواء كانت المكافأة المتوقعة للأداء السنوي في السنة الحالية، أو منحة / أو تخصيص جائزة الحوافز طويلة الأجل المتوقعة للعام الحالي) لتعكس تأثير حدث أو سلوك سلبي؛

التخفيض

حيث يقوم البنك السعودي الفرنسي بتخفيض قيمة كل أو جزء من المكافآت المؤجلة بناءً على تسوية المخاطر اللاحقة قبل استحقاقها. إن مخصص التخفيض مرتبط زمنياً بالأقساط المستحقة من المكافآت المؤجلة، بالإضافة إلى استحقاقات مكافآت خطة الحوافز طويلة الأجل المتعلقة؛

استرداد الأموال

عندما يتعين على الموظف إعادة ملكية مبلغ من المكافآت المتغيرة (والتي يجب أن تشمل فقط الأجزاء المؤجلة من مكافأة الأداء السنوية ومكافآت نهاية الخدمة) المدفوعة في الماضي أو التي تم إعادتها بالفعل (ولكن لم يتم سدادها بعد) إلى البنك السعودي الفرنسي، تحت ظروف معينة؛

تشارك الموارد البشرية جنباً إلى جنب مع وظائف الرقابة في البنك (إدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي) في اتخاذ قرارات المكافآت، وذلك لضمان حوافز المكافآت الفعالة في معالجة مخاطر سوء السلوك أو غيرها من السلوكيات غير الحكيمة للمخاطرة.

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
507,694	499,715	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
49,596	51,764	تكلفة الخدمة الحالية المحملة للسنة
13,771	25,131	تكلفة العمولة
(61,997)	(41,866)	منافع مدفوعة
(9,349)	4,662	مكاسب اكتوارية غير مثبتة
499,715	539,406	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
		المحمل للسنة
49,596	51,764	تكلفة الخدمة الحالية
13,771	25,131	تكلفة العمولة
63,367	76,895	الإجمالي

2022	2023	الافتراضات الاكتوارية الأساسية (بشأن برنامج منافع الموظفين)
5.3% سنوياً	5.4% سنوياً	معدل الخصم
5.0% سنوياً	5.0% سنوياً	المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب
58 سنة	58 سنة	سن التقاعد العادي

تستند الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرات في المنطقة.

31. تعويضات الموظفين (تتمة)

أثر الافتراضات الإكتوارية

يوضح الجدول أدناه أثر تقييم التزامات المنافع المحددة على معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب والافتراضات المتعلقة بالاستقالات ومعدل الوفيات كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022.

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
524,715	565,919	معدل الخصم - النقص بواقع 0.5%
524,522	565,887	الزيادة المستقبلية في الرواتب - الزيادة بواقع 0.5%
498,992	535,827	سن التقاعد - الزيادة بمقدار سنة واحدة

قد لا يكون تحليل الحساسية المعروض أعلاه مؤشراً على وجود تغير فعلي في التزام المنافع المحددة حيث إنه من غير المحتمل أن تحدث التغيرات في الافتراضات بصورة منفصلة عن بعضها بعضاً. لا يوجد تغيير في الطرق والافتراضات المستخدمة عند إعداد تحليل الحساسية من السنوات السابقة.

تقدم المجموعة مساهمات ل خطة منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها. وبلغ إجمالي المبلغ الذي تم صرفه خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة 70 مليون ريال سعودي (2022: 57 مليون ريال سعودي).

فيما يلي تحليل تواريخ الاستحقاق المتوقعة لالتزام المنافع المحددة المخصصة بشأن منافع نهاية الخدمة:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
44,510	47,448	أقل من سنة
455,205	491,958	أكثر من سنة
499,715	539,406	الإجمالي

32. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول قطاعات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة المجموعة بصفته صانع القرار الرئيسي وذلك من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

يتم اعتماد المعاملات بين القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة وفقاً للشروط المتفق عليها، والإعلان عنها وفقاً لسياسة أسعار التحويل الداخلي للمجموعة. تتفق هذه الشروط مع الشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المسؤولة أمام مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة.

لم تطرأ أية تغييرات على أسس تقسيم القطاعات التشغيلية أو أسس قياس أرباح وخسائر القطاعات. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

(أ) فيما يلي بيان قطاعات المجموعة التي يتم إعداد التقارير بشأنها:

قطاع الأفراد: يشمل الحسابات الجارية لعملاء المؤسسات الخاصة والصغيرة، والسحب على المكشوف والقروض وحسابات التوفير والودائع والبطاقات الائتمانية الدائنة والمدينة والقروض الشخصية وبعض منتجات التعامل بالعملات الأجنبية وتأجير السيارات.

قطاع الشركات: يشمل الحسابات الجارية للشركات والمؤسسات متوسطة الحجم، والودائع، والسحب على المكشوف، والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزينة: يشمل خدمات الخزينة، وعمليات التداول، والأوراق المالية الاستثمارية وسوق المال، وعمليات التمويل للبنك، والمنتجات المشتقة.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة: يشمل خدمات وأنشطة إدارة الموجودات المتعلقة بالتعامل والإدارة، والترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية والمنتجات الاستثمارية للأفراد وتمويل الشركات وخدمات الوساطة للأسهم المحلية والدولية والتأمين.

نورد أدناه المعلومات المتعلقة بنتائج كافة القطاعات التي يتم الإفصاح عنها. يتم قياس الأداء استناداً إلى أرباح القطاع المدرجة في تقارير الإدارة الداخلية والتي يتم مراجعتها من قبل صانع القرار الرئيسي. وتستخدم أرباح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر صلة بتقييم نتائج بعض القطاعات بالنسبة إلى شركات أخرى تعمل ضمن هذه القطاعات.

فيما يلي بيان إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل العائد لمساهمي المجموعة للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ حسب القطاعات التشغيلية:

32. القطاعات التشغيلية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
2023					
إجمالي الموجودات	44,030,393	136,408,923	70,830,279	2,113,254	253,382,849
قروض وسلف، صافي	42,324,626	135,649,652	-	1,416,945	179,391,223
إجمالي المطلوبات	70,428,713	104,477,499	36,594,817	760,599	212,261,628
ودائع العملاء	69,214,006	102,994,977	-	-	172,208,983
إجمالي دخل العمليات	3,578,943	4,266,928	1,009,156	468,967	9,323,994
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة	1,691,613	759,573	342,277	228,243	3,021,706
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، صافي	(38,762)	1,631,326	1,891	-	1,594,455
صافي دخل السنة قبل الزكاة	1,926,092	1,876,029	664,988	240,724	4,707,833
صافي دخل العمولات الخاصة	3,400,359	3,736,192	528,454	170,192	7,835,197
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	112,795	524,900	-	276,980	914,675
دخل صرف عملات أجنبية، صافي	60,769	5,352	389,101	-	455,222
دخل المتاجرة، صافي	-	-	110,716	3,300	114,016
الإيرادات بين القطاعات	2,644,582	1,546,848	(4,191,430)	-	-
استهلاك وإطفاء	167,569	51,937	26,060	5,092	250,658
2022					
إجمالي الموجودات	38,411,305	122,840,810	68,634,685	2,191,319	232,078,119
قروض وسلف، صافي	37,047,708	120,539,784	-	1,424,033	159,011,525
إجمالي المطلوبات	78,542,043	81,980,544	31,204,920	1,605,287	193,332,794
ودائع العملاء	77,321,225	80,271,095	-	-	157,592,320
إجمالي دخل العمليات	2,256,868	3,543,948	1,765,791	450,668	8,017,275
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة	1,459,660	673,774	305,893	214,248	2,653,575
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، صافي	(6,061)	1,370,005	(4,367)	220	1,359,797
صافي دخل السنة قبل الزكاة	803,269	1,500,169	1,464,265	236,200	4,003,903
صافي دخل العمولات الخاصة	2,058,847	3,080,134	1,167,044	120,528	6,426,553
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	123,895	458,727	0	314,239	896,861
دخل صرف عملات أجنبية، صافي	53,799	4,736	416,149	-	474,684
دخل المتاجرة، صافي	20,170	-	179,890	1,688	201,748
الإيرادات بين القطاعات	1,273,626	662,119	(1,935,745)	-	-
استهلاك وإطفاء	157,774	38,566	21,949	3,139	221,428

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

بـآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
2023					
موجودات قائمة المركز المالي	42,390,291	136,259,957	60,847,081	1,974,721	241,472,050
التعهدات والالتزامات المحتملة	252,017	39,723,887	-	-	39,975,904
المشتقات	-	-	4,222,720	-	4,222,720
2022					
موجودات قائمة المركز المالي	37,113,373	121,124,736	58,478,330	1,969,291	218,685,730
التعهدات والالتزامات المحتملة	338,924	34,482,181	-	-	34,821,105
المشتقات	-	-	3,979,804	-	3,979,804

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، فيما عدا النقد، والممتلكات والمعدات، والقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، والموجودات الأخرى، والعقارات الأخرى. يتم تضمين القيمة الائتمانية المعادلة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات في التعرض لمخاطر الائتمان.

3.3. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

مجلس الإدارة هو المسؤول عن النهج الشامل لإدارة المخاطر واعتماد الاستراتيجيات والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر. قام المجلس بتعيين لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، التي تتولى مسؤولية مراقبة إدارة المخاطر الشاملة داخل المجموعة.

لجنة المخاطر لديها المسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والسياسات والحدود الموضوعية.

لجنة المخاطر هي المسؤولة عن إدارة قرارات المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ورفع التقارير إلى المجلس الإشرافي.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. وكذلك أيضا مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض.

تقوم المجموعة بتقويم احتمال تعثر الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي، إضافة إلى تراكم تقييم الائتمان، عند الضرورة. كما تستخدم المجموعة أيضًا التصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف الكبرى، عند توفرها.

تقوم المجموعة بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تُصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي تتعرض لها المجموعة يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لأطراف أخرى بهدف تقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للمجموعة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم عمليات الإقراض الخاصة بها.

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء المجموعة تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو عمل معين. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات/ التأمينات، حسبما هو ملائم. كما تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع انخفاض في القروض والسلف المعنية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وطلب المزيد من الضمانات بموجب الاتفاقيات المبرمة، ومراقبة القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في أوضاع السوق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. للاطلاع على تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى وتفاصيل مكونات الاستثمارات والقروض والسلف، انظر الإيضاحين (6) و (7)، على التوالي. تم بيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (11)، بينما تم بيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (21). تم تقديم معلومات عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب كل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح (32).

درجات التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

درجة التصنيف	الوصف	نطاق احتمال التعثر	المتوسط
عاملة			
+A	استثنائي	0-0.02%	0.0030%
A	ممتاز	0-0.02%	0.0100%
+B	جيد جداً	0.02%-0.04%	0.0221%
B	جيد	0.04%-0.08%	0.0585%
+C	مرضي جداً	0.08%-0.16%	0.1464%
C	مرضي	0.16%-0.32%	0.3047%
-C	مرضي إلى حد ما	0.32%-0.64%	0.5333%
+D	مقبول	0.64%-0.85%	0.8059%
D	عادي	0.85%-1.28%	1.2213%
-D	عادي جداً	1.28%-2.56%	2.1793%
+E	ضعيف	2.56%-5.12%	4.8860%
E	تحت الملاحظة	5.12%-15.0%	10.9544%
-E	تحت الملاحظة	15.0%-40.0%	24.8933%
غير عاملة			
F	أساسي	100.00%	100.00%
Z	مشكوك فيه	100.00%	100.00%
Y	خسارة	100.00%	100.00%

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

التركز الجغرافي

(أ) فيما يلي بيان التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات:

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2023						
الموجودات						
						النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,068,081	-	-	-	-	1,068,081	نقد في الصندوق
9,490,678	-	-	-	-	9,490,678	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,636,873	54,090	790,035	629,569	163,179	-	حساب جاري
2,476,292	-	-	375,148	1,118,174	982,970	إيداعات أسواق المال
						استثمارات، صافي
221,937	-	-	-	53,756	168,181	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
23,605,134	95,771	653,942	1,329,839	4,750,710	16,774,872	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24,640,218	-	-	-	-	24,640,218	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
9,695	-	-	-	9,695	-	استثمار في شركة زميلة، صافي
						القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
5,293,375	-	146,298	4,079,255	47	1,067,775	مقتناة لأغراض المتاجرة
4,021	-	-	4,021	-	-	مقتناة لتحوطات القيمة العادلة
361,428	-	15,598	320,631	-	25,199	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
						قروض وسلف، صافي
146,995,945	-	-	-	1,333,412	145,662,533	سحوبات على المكشوف وقروض تجارية
651,720	-	-	-	-	651,720	بطاقات ائتمان
31,743,558	-	-	-	-	31,743,558	قروض شخصية
2,038,231	-	-	-	-	2,038,231	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
3,145,663	-	300,523	1,480,248	4,762	1,360,130	موجودات أخرى وعقارات أخرى، صافي
253,382,849	149,861	1,906,396	8,218,711	7,433,735	235,674,146	إجمالي الموجودات

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2023						
المطلوبات						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
466,229	17,204	4,395	51,015	361,630	31,985	حسابات جارية
18,479,041	1,100,033	-	6,353,333	670,585	10,355,090	ودائع أسواق المال
ودائع العملاء						
76,411,540	61,211	28	10,086	73,569	76,266,646	تحت الطلب
878,229	-	-	-	-	878,229	ادخار
90,199,493	-	-	-	578,572	89,620,921	لأجل
4,719,721	5,609	-	143	174	4,713,795	أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
5,095,464	-	94,415	3,903,847	253,157	844,045	مقتناة لأغراض المتاجرة
117,017	-	-	117,017	-	-	مقتناة لتحوطات القيمة العادلة
772,851	-	79,736	493,828	-	199,287	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
8,634,026	-	6,575,449	-	2,058,577	-	سندات الدين والقروض لأجل
6,488,017	-	43,082	1,223,951	1,891	5,219,093	المطلوبات الأخرى
212,261,628	1,184,057	6,797,105	12,153,220	3,998,155	188,129,091	إجمالي المطلوبات
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية						
8,351,739	623,999	245,892	61,875	114,496	7,305,477	خطابات ضمان
46,634,872	260,793	202,448	2,954,489	567,918	42,649,224	قبولات
4,825,739	-	-	-	49,073	4,776,666	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
10,918,887	-	-	-	-	10,918,887	الإجمالي
70,731,237	884,792	448,340	3,016,364	731,487	65,650,254	
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (مبين بالمعادل الائتماني لها)						
4,222,720	-	314,560	1,204,636	58,589	2,644,935	المشتقات
4,222,720	-	314,560	1,204,636	58,589	2,644,935	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية						
3,144,283	124,800	49,178	12,375	22,899	2,935,031	خطابات ضمان
27,638,327	130,538	101,224	1,492,762	305,457	25,608,346	قبولات
4,825,739	-	-	-	49,073	4,776,666	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
4,367,555	-	-	-	-	4,367,555	الإجمالي
39,975,904	255,338	150,402	1,505,137	377,429	37,687,598	

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
2022						
الموجودات						
النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
نقد في الصندوق	973,736	-	-	-	-	973,736
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	10,351,850	-	-	-	-	10,351,850
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	-	149,564	590,263	2,034,945	18,797	2,793,569
حساب جاري	406,064	845,337	750,141	-	-	2,001,542
إيداعات أسواق المال						
استثمارات، صافي	64,944	3,800	-	-	-	68,744
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	12,408,375	4,221,850	1,111,275	664,168	-	18,405,668
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	26,043,137	-	-	-	-	26,043,137
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	9,695	-	-	-	9,695
استثمار في شركة زميلة، صافي	1,353,005	6,273	4,966,797	205,895	-	6,531,970
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	20,638	-	-	20,638
مقتناة لأغراض المتاجرة	1,169	2,445	25,070	1,688	-	30,372
مقتناة لتحوطات القيمة العادلة						
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية						
قروض وسلف، صافي	127,868,564	1,629,856	-	-	-	129,498,420
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	568,017	7	-	-	-	568,024
بطاقات ائتمان	28,945,081	-	-	-	-	28,945,081
قروض شخصية	1,739,307	-	-	-	-	1,739,307
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	2,075,012	11,433	1,663,221	346,700	-	4,096,366
موجودات أخرى وعقارات أخرى، صافي						
إجمالي الموجودات	212,798,261	6,880,260	9,127,405	3,253,396	18,797	232,078,119

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	بآلاف الريالات السعودية
						2022
						المطلوبات
						أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
262,687	6,929	12,943	19,870	203,812	19,133	حسابات جارية
16,507,755	1,608,561	-	5,998,339	7,956	8,892,899	ودائع أسواق المال
						ودائع العملاء
91,181,332	87,281	28	4,835	69,091	91,020,097	تحت الطلب
1,053,846	-	-	-	-	1,053,846	ادخار
60,275,249	-	-	-	-	60,275,249	لأجل
5,081,893	4,897	-	73	-	5,076,923	أخرى
						القيمة العادلة السالبة للمشتقات
6,227,652	-	398,027	4,461,507	290,487	1,077,631	مقتناة لأغراض المتاجرة
43,146	-	-	43,146	-	-	مقتناة لتحوطات القيمة العادلة
1,112,909	-	109,530	716,682	-	286,697	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
4,515,254	-	2,639,160	-	1,876,094	-	سندات الدين والقروض لأجل
7,071,071	-	22,196	1,014,155	13,355	6,021,365	المطلوبات الأخرى
193,332,794	1,707,668	3,181,884	12,258,607	2,460,795	173,723,840	إجمالي المطلوبات
						التعهدات والالتزامات المحتملة
9,794,419	1,159,141	-	281,792	198,137	8,155,349	اعتمادات مستندية
40,195,932	64,712	230,352	3,191,224	564,833	36,144,811	خطابات ضمان
2,412,633	-	-	-	153	2,412,480	قبولات
11,443,665	-	-	-	285,637	11,158,028	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
63,846,649	1,223,853	230,352	3,473,016	1,048,760	57,870,668	الإجمالي
						الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (مبين بالمعادل الائتماني لها)
3,979,804	-	133,783	1,778,010	166,954	1,901,057	المشتقات
3,979,804	-	133,783	1,778,010	166,954	1,901,057	الإجمالي
						التعهدات والالتزامات المحتملة
3,417,078	231,828	-	56,358	39,628	3,089,264	اعتمادات مستندية
24,202,774	41,373	115,176	1,632,067	311,967	22,102,191	خطابات ضمان
2,412,633	-	-	-	153	2,412,480	قبولات
4,788,620	-	-	-	57,127	4,731,493	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
34,821,105	273,201	115,176	1,688,425	408,875	32,335,428	الإجمالي

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) فيما يلي بيان التوزيع حسب التركيز الجغرافي للقروض والسلف منخفضة القيمة ومخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان:

المملكة العربية السعودية		بآلاف الريالات السعودية
2022	2023	
4,038,589	1,727,150	قروض وسلف غير عاملة، صافي سحب على المكشوف وقروض تجارية بطاقات ائتمان قروض شخصية
20,175	19,094	
111,160	174,537	
4,169,924	1,920,781	الإجمالي
2,667,964	1,132,263	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية سحب على المكشوف وقروض تجارية بطاقات ائتمان قروض شخصية
19,087	18,456	
92,615	133,759	
2,779,666	1,284,478	الإجمالي

(ج) تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للموجودات المالية، ما لم يتم تحديدها بشكل محدد، فإن المبالغ في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ المتعهد بها أو المضمونة، على التوالي.

1. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
4,105,597	-	-	4,105,597	درجة استثمارية
8,473	-	7,837	636	درجة غير استثمارية
-	-	-	-	غير مصنفة
4,114,070	-	7,837	4,106,233	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
4,753,267	-	-	4,753,267	درجة استثمارية
44,148	-	43,235	913	درجة غير استثمارية
-	-	-	-	غير مصنفة
4,797,415	-	43,235	4,754,180	القيمة الدفترية

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2. القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة

31 ديسمبر 2023				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
33,208,967	-	-	33,208,967	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
50,881,931	-	1,819,920	49,062,011	جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)
60,078,664	2,993	6,638,571	53,437,100	جودة جيدة (C+ إلى C)
32,231,241	26,312	124,566	32,080,363	جودة مقبولة (C- إلى E+)
3,713,629	19,460	3,694,169	-	غير مصنفة (القروض الشخصية وبطاقات الائتمان)
1,920,781	1,920,781	-	-	تحت الملاحظة (E إلى E-)
				منخفضة القيمة
182,035,213	1,969,546	12,277,226	167,788,441	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2022				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
29,551,894	-	27	29,551,867	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
45,853,232	-	791,152	45,062,080	جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)
49,425,864	14,334	5,831,672	43,579,858	جودة جيدة (C+ إلى C)
29,586,742	15,980	216,589	29,354,173	جودة مقبولة (C- إلى E+)
5,424,411	77,736	5,346,199	476	غير مصنفة (القروض الشخصية وبطاقات الائتمان)
4,169,924	4,169,924	-	-	تحت الملاحظة (E إلى E-)
				منخفضة القيمة
164,012,067	4,277,974	12,185,639	147,548,454	القيمة الدفترية

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للقروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج.

1. سحب على المكشوف وقروض تجارية

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
33,208,967	-	-	33,208,967	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة: سحب على المكشوف وقروض تجارية
50,881,931	-	1,819,920	49,062,011	جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)
60,078,664	2,993	6,638,571	53,437,100	جودة جيدة (C+ إلى C)
3,467,392	8,033	3,459,359	-	جودة مقبولة (C- إلى E+)
1,727,150	1,727,150	-	-	تحت الملاحظة (E إلى E-)
				منخفضة القيمة
149,364,104	1,738,176	11,917,850	135,708,078	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
29,551,894	-	27	29,551,867	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة: سحب على المكشوف وقروض تجارية
45,853,232	-	791,152	45,062,080	جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)
49,425,864	14,334	5,831,672	43,579,858	جودة جيدة (C+ إلى C)
5,325,450	15,304	5,310,146	-	جودة مقبولة (C- إلى E+)
4,038,589	4,038,589	-	-	تحت الملاحظة (E إلى E-)
				منخفضة القيمة
134,195,029	4,068,227	11,932,997	118,193,805	القيمة الدفترية

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2. بطاقات الائتمان

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
650,519	2,722	9,897	637,900	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة: بطاقات ائتمان
17,719	4,390	13,329	-	غير مصنفة
19,094	19,094	-	-	تحت الملاحظة
687,332	26,206	23,226	637,900	منخفضة القيمة
				القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
581,550	3,046	16,430	562,074	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة: بطاقات ائتمان
5,097	2,513	2,523	61	غير مصنفة
20,175	20,175	-	-	تحت الملاحظة
606,822	25,734	18,953	562,135	منخفضة القيمة
				القيمة الدفترية

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

3. القروض الشخصية

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
31,580,722	23,590	114,669	31,442,463	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة: قروض شخصية غير مصنفة
228,518	7,037	221,481	-	تحت الملاحظة (E إلى -E)
174,537	174,537	-	-	منخفضة القيمة
31,983,777	205,164	336,150	31,442,463	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
29,005,192	12,934	200,159	28,792,099	القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة: قروض شخصية غير مصنفة
93,864	59,919	33,530	415	تحت الملاحظة (E إلى -E)
111,160	111,160	-	-	منخفضة القيمة
29,210,216	184,013	233,689	28,792,514	القيمة الدفترية

جودة قوية جدًا: وتشير إلى أن الرسملة، والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، والسمعة في السوق، والقدرة على السداد ممتازة.

جودة جيدة: وتشير إلى أن الرسملة، والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، والسمعة في السوق، والقدرة على السداد جيدة.

جودة مقبولة: وتشير إلى إن التسهيلات بحاجة إلى مراجعة منتظمة بسبب المخاطر المالية. لا تزال المقدرة على السداد في المستوى المقبول.

تحت الملاحظة: تتطلب التسهيلات الاهتمام الشديد من الإدارة بسبب تدهور الوضع المالي للجهة المقترضة، وأن السداد في الوقت الحاضر يعتبر مضموناً.

3. الاستثمارات

• التكلفة المطفأة

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
18,997,373	-	-	18,997,373	سندات دين بالتكلفة المطفأة
5,659,156	-	-	5,659,156	درجة استثمارية
24,656,529	-	-	24,656,529	غير مصنفة
				القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
22,493,803	-	-	22,493,803	سندات دين بالتكلفة المطفأة
3,557,229	-	-	3,557,229	درجة استثمارية
26,051,032	-	-	26,051,032	غير مصنفة
				القيمة الدفترية

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
19,686,478	-	-	19,686,478	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,562,919	-	-	3,562,919	درجة استثمارية
23,249,397	-	-	23,249,397	غير مصنفة
				القيمة الدفترية

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
14,851,201	-	-	14,851,201	سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,234,074	-	-	3,234,074	درجة استثمارية غير مصنفة
18,085,275	-	-	18,085,275	القيمة الدفترية

تشير درجة الاستثمار إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية لأدوات الدين ذات مخاطر التعثر عن السداد المنخفضة (من AAA إلى BBB-). تحتفظ المجموعة بدرجات تصنيف داخلية للعملاء الذين أصدروا أوراق مالية غير مصنفة (من A+ إلى C).

4. التعهدات والالتزامات المحتملة

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
11,966,988	-	-	11,966,988	التعهدات والالتزامات المحتملة
12,766,015	-	93,391	12,672,624	جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)
14,267,790	5,527	1,095,467	13,166,796	جودة جيدة (C+ إلى C)
418,770	13,085	405,685	-	جودة مقبولة (C- إلى E+)
556,341	556,341	-	-	تحت الملاحظة (E إلى E-)
39,975,904	574,953	1,594,543	37,806,408	منخفضة القيمة
				القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
8,862,016	-	923	8,861,093	التعهدات والالتزامات المحتملة
10,873,997	-	115,622	10,758,375	جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)
13,734,560	5,136	1,410,318	12,319,106	جودة جيدة (C+ إلى C)
812,324	13,336	798,988	-	جودة مقبولة (C- إلى E+)
538,208	538,208	-	-	تحت الملاحظة (E إلى E-)
34,821,105	556,680	2,325,851	31,938,574	منخفضة القيمة
				القيمة الدفترية

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الجودة الائتمانية للموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
68,744	221,937	أوراق مالية استثمارية درجة استثمارية
68,744	221,937	إجمالي القيمة الدفترية

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر المتعلقة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند إلى الخبرة السابقة للمجموعة وتقييم الائتمان الذي يجريه الخبراء، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم إلى تحديد ما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- التغير في الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من الأصل
- عدد أيام التأخر عن السداد
- الانخفاض في درجات التصنيف

تقوم المجموعة بتجميع قروضه ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 والموجودات المشتراة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: عندما يتم إثبات القروض لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا. كما تتضمن قروض المرحلة 1 أيضًا تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف القرض من المرحلة 2.

المرحلة 2: عندما يُظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتسجيل مخصصًا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تتضمن قروض المرحلة 2 أيضًا تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف القرض من المرحلة 3.

المرحلة 3: القروض التي تعتبر منخفضة القيمة ائتمانيًا. تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الموجودات المشتراة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض: إن الموجودات المشتراة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض هي موجودات ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإثبات الأولي. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وإثبات دخل العمولة لاحقًا وفقًا لمعدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة فقط أو إصدارها إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بحسب المحفظة، وتشمل تغيرات كمية مثل الانخفاض في التصنيفات بمقدار درجة واحدة إلى خمس درجات (اعتماداً على المحفظة) منذ إنشاء الائتمان إلى جانب العوامل النوعية، بما في ذلك الدعم القائم على التأخر في السداد.

وباستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء، حيثما أمكن، والخبرات السابقة ذات الصلة، قد تقرر المجموعة أن التعرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا يعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليله الكمي في حينه.

وتشمل هذه المؤشرات النوعية الإهمال، وخرق العهد، وتدهور جودة ائتمان الضامنين.

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

وكدعم لذلك، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يكون أصل ما متأخر السداد لأكثر من 30 يومًا. يتم تحديد أيام التأخر عن السداد من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام دفعته بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون النظر في أي فترة سماح قد تكون متاحة للجهة المقترضة.

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

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

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بوضع درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام المتعلقة بالائتمان المبينة على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع الجهة المقترضة.

تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل شركة عند الإثبات الأولى على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
<ul style="list-style-type: none"> • المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا. • بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية. • السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها. • التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للجهة المقترضة أو في أنشطته التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> • المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. • مقاييس الملاءة. • بيانات خارجية من وكالات ائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان المعيارية في الصناعة المشابهة. 	<ul style="list-style-type: none"> • سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. • استخدام الحدود الائتمانية المتاحة. • طلبات ومنح الاعفاء من السداد. • تغيرات حالية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

تحدد درجات مخاطر الائتمان المعينة للاحتمالات، واحتمالات انتقال الائتمان ومدخلات الاقتصاد الكلي جدول شروط احتمال التعثر عند السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر حول تعرضه لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب نوع المنتج والجهة المقترضة وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضًا استخدام المعلومات المستمدة من وكالات الائتمان الخارجية المرجعية.

تستخدم المجموعة نماذج تحليلية لتحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للتعرضات، والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المبنية على الإهمال) على مخاطر التعثر عن السداد. إن التوقعات المستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية، مثل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم والبطالة والفروق المتعلقة بمبادلات مخاطر الائتمان يتم ترجمتها بشكل تحليلي إلى التأثير على عوامل المخاطر، وخاصة احتمالية التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات المتعلقة بالشركات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ما يلي: نسبة الدين الحكومي إلى الناتج المحلي الإجمالي، وتوقع عائد/ تقلبات سوق الأسهم، وسعر الفائدة المتوقع. أما بالنسبة لمحفظه الأفراد، فإن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل ما يلي: معدلات البطالة، وتصدير البضائع والخدمات، والمطالبات البنكية للقطاع الخاص.

وبناءً على مشورة لجنة التصنيف والانخفاض في القيمة بالمجموعة والخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصور لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعينة، بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه حول إدراج المعلومات المستقبلية). تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لاحتمالات التعثر.

(2) تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثرًا عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام الجهة المقترضة بسداد التزاماتها الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أي إجراءات مثل تسييل الضمانات (في حالة الاحتفاظ به)؛ و
- أن تكون الجهة المقترضة مصنفاً على أنه متعثر أو تجاوز موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم إشعار به، أو تم إشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي. في حالات استثنائية، قد يتم فحص هذه المعايير بناءً على معلومات معقولة وداعمة (مثل الرقابة الإدارية، والتأخير في استلام المستحقات من المنشآت ذات الوضع الائتماني القوي) بعد اتباع عملية مراجعة وحوكمة صارمة.

وعند تحديد ما إذا كانت الجهة المقترضة في حالة تعثر، تنظر المجموعة في المؤشرات التي تكون:

- نوعية – مثل أي خرق للتعهدات،
- كمية – مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة؛ و
- تستند على بيانات معدة داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

أن المدخلات إلى التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها تتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيرًا مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

(3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. يجوز التوقف عن إثبات القروض الحالية التي تم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بحساب إجمالي القيمة الدفترية باستخدام التدفقات النقدية لكل من الشروط المعدلة مسبقاً وشروط ما بعد التعديل واعتبار معدل العمولة الأصلي هو معدل العمولة الفعلي. وفي حال زيادة الفرق في إجمالي القيمة الدفترية عن الحد المقرر، يتم التوقف عن إثبات الموجودات وإعادة إثباتها كموجودات مشتركة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض (على افتراض أن التعديل يتم إجراؤه بشأن الإهمال أو التعرض عند التعثر عن السداد).

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى التوقف عن الإثبات، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة:

- التصنيف كما في تاريخ التقرير والشروط المعدلة؛
- التصنيف عند الإنشاء الأولي وشروط العقد الأصلية.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإهمال بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر يعكس ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل دخل العمولة الخاصة وأصل المبلغ، وكذلك الخبرة السابقة للمجموعة في إجراء إهمال مماثل. كجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة ويأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

بشكل عام، يعتبر الإهمال مؤشر نوعي على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، كما أن توقع الإهمال قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة ائتمانياً / متعثراً. بعد تصنيف التعرض بأنه منخفض القيمة ائتمانياً، يتعين على العميل إظهار سلوك جيد في السداد لمدة اثني عشر شهراً على الأقل، قبل النظر في الزيادة.

عندما يؤدي التعديل إلى التوقف عن الإثبات، يتم إثبات قرض جديد وتخصيصه للمرحلة 1 (على افتراض أنه ليس ذا مستوى ائتماني غير منخفض في ذلك الوقت).

تقوم المجموعة بإعادة تفاوض عمليات التمويل الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإهمال") لزيادة فرص التحصيل والتقليل من مخاطر التعثر. وبموجب سياسة الإهمال بالمجموعة، يتم منح الإهمال الخاص بالقروض على أساس اختياري إذا كانت الجهة المقترضة في حالة تعثر حالياً في سداد ديونها أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن الجهة المقترضة قامت بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن تكون قادرة على الالتزام بالشروط المعدلة.

قد تشمل الشروط المعدلة منح امتياز في سعر العمولة وتعديل شروط تعهدات القروض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة الإهمال. تقوم لجنة الائتمان بالمجموعة بمراجعة تقارير أنشطة الإهمال بشكل دوري.

من وجهة نظر إدارة المخاطر، بمجرد أن يتم إهمال الأصل أو تعديله بسبب الصعوبات المالية للجهة المقترضة، يستمر القسم الخاص بالموجودات المتعثرة بالمجموعة في مراقبة التعرض حتى يخرج عن التحمل، أي أنه يتم علاجها أو عدم الاعتراف بها بشكل كامل ومطلق.

يتضمن الجدول أدناه الموجودات المالية للشركات في المرحلتين 2 و 3 التي تم تعديلها، وبالتالي تم التعامل معها على أنها ممهلة خلال الفترة، مع خسارة التعديل ذات الصلة التي تكبدتها المجموعة.

بآلاف الريالات السعودية	2023	2022
التكلفة المطفأة للموجودات المالية المعدلة خلال الفترة	41,939	138,128
صافي خسارة التعديل	(748)	(5,469)

يوضح الجدول أدناه إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية للشركات المعدلة سابقاً والتي تم تغيير مخصص الخسارة لها إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً خلال الفترة:

31 ديسمبر 2023	التعديل اللاحق والمسبق	
بآلاف الريالات السعودية	إجمالي القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة
التسهيلات التي تم معالجتها وتم قياسها الآن على أنها خسائر ائتمان متوقعة لـ 12 شهراً (المرحلة 1)	-	-
التسهيلات التي عادت إلى (المرحلة 2 و 3) ذات خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر بعد أن عولجت مرة واحدة	-	-

الإهمال في الموجودات المالية للأفراد ليس له تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

4 إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه لتحديد ما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد زادت بشكل جوهري حسب وجهة نظره حول بيئة الاقتصاد الكلي المتطورة في المستقبل. وبناءً على نصيحة لجنة التصنيف والانخفاض في القيمة بالمجموعة والخبراء الاقتصاديين ودراسة مختلف المعلومات والتوقعات الفعلية والخارجية، يقوم البنك بإعداد تصور لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية، بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتنبؤات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والتشريعات النقدية في المملكة ومجموعة مختارة من خبراء التوقعات بالقطاع الخاص والأكاديمي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. تقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات الجهد للصدمات الأكثر شدة لتحديد التصورات الأخرى.

قامت المجموعة 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 وخسائر الائتمان. فيما يلي قيم متغيرات الاقتصاد الكلي بموجب السيناريوهات الثلاثة المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة لمحفظة الشركة. تشكل المحافظ الأخرى حصة أصغر نسبياً من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

المؤشرات الاقتصادية	2023	2022
نسبة الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي	صعوداً بمقدار 23,48 الحالة الأساسية بمقدار 25,71 هبوطاً بمقدار 32,55	صعوداً بمقدار 23.32 الحالة الأساسية بمقدار 23.75 هبوطاً بمقدار 30.87
تداول مؤشر جميع الأسهم	صعوداً بمقدار 12,470 الحالة الأساسية بمقدار 12,267 هبوطاً بمقدار 11,315	صعوداً بمقدار 11,337 الحالة الأساسية بمقدار 11,144 هبوطاً بمقدار 10,305
عوائد السندات الحكومية 1 سنة	صعوداً بمقدار 4,02 الحالة الأساسية بمقدار 3,92 هبوطاً بمقدار 1,69	صعوداً بمقدار 3.29 الحالة الأساسية بمقدار 3.21 هبوطاً بمقدار 1.71

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسارة على مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 10 إلى 15 سنة الماضية. استخدمت المجموعة أدناه الحالة الأساسية المتوقعة على المدى القريب في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير:

توقع السنوات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022			توقع السنوات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2023			المؤشرات الاقتصادية
2025	2024	2023	2026	2025	2024	
23.14	23.28	23.75	27.02	26.45	25.71	نسبة الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي
11,768	11,580	11,144	13,083	12,943	12,267	تداول مؤشر جميع الأسهم
2.86	2.88	3.21	3.00	3.01	3.92	عوائد السندات الحكومية 1 سنة

يوضح الجدول أدناه خسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة بموجب كل من السيناريوهات الاقتصادية الثلاثة المختلفة المستخدمة لتخصيص الائتمان بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9):

الإجمالي	خارج قائمة المركز المالي	قروض وسلف	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بآلاف الريالات السعودية
2023						
2,861,189	195,926	2,630,619	17,428	16,311	905	الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)
2,838,048	195,692	2,607,712	17,428	16,311	905	الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)
2,929,484	196,743	2,698,097	17,428	16,311	905	الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)
2,874,735	196,101	2,643,990	17,428	16,311	905	المخصص الختامي
2022						
5,293,528	277,557	4,988,245	17,527	7,895	2,304	الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)
5,285,634	277,497	4,980,411	17,527	7,895	2,304	الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)
5,342,671	277,874	5,037,071	17,527	7,895	2,304	الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)
5,305,902	277,634	5,000,542	17,527	7,895	2,304	المخصص الختامي

يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على أنها المقدار المرجح بعد تطبيق أوزان 40% و 30% و 30% على نتيجة سيناريوهات الحالة الأساسية وسيناريوهات الاتجاه الصعودي والجانب السفلي على التوالي.

5) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

أ. احتمال التعثر عن السداد.

ب. نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.

ت. التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً ومدخلات الجهات التنظيمية (مثلاً في حالة الخسارة عند التعثر عن السداد) وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما هو موضح أعلاه.

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إن تقديرات احتمال التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف تحليلية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج التحليلية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حال توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبيرة الأخرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر مع الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بعين الاعتبار الهيكل والضمان واقعية المطالبة، وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. التقديرات حساسة أيضاً لمعلومات الاقتصاد الكلي المستقبلية.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند التعثر عن السداد على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية أو توجيهات تنظيمية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد التعرض عند التعثر عن السداد من خلال وضع نماذج لعدد من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام السيناريوهات والأساليب الإحصائية.

كما هو مبين أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزد مخاطر الائتمان بالنسبة لها بشكل جوهري، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للجهة المقرضة التي تتعلق بمنتجات ذات تواريخ استحقاق غير محددة) يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى ولو قررت المجموعة فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يكون فيه الحق للمجموعة أن يطلب دفعة سداد مقدمة أو إنهاء التزام أو ضمان القرض.

إلا وإنه، بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى، إذا كانت القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان على فترة الإشعار التعاقدية. ليس لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم إدارتها على أساس جماعي، ويمكن للمجموعة إلغاؤها بأثر فوري لكن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه خلال الإدارة اليومية العادية ولكن فقط عندما تترك المجموعة وجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التقليل من خسائر الائتمان المتوقعة. وتشمل هذه الإجراءات تخفيض حدود الائتمان. إلغاء التسهيلات و/ أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد ثابتة.

حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

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

الاقتراضات المتأثرة	
أثر خسائر الائتمان المتوقعة 2022	أثر خسائر الائتمان المتوقعة 2023
71,804	68,209
54,685	36,554
2,457	3,415
395	1,157

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

في حالة وضع نماذج لأحد المعايير على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

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

تخضع المجموعة لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة لا تزال متماثلة بشكل ملائم. بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى المجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكمل البيانات المتاحة داخلياً.

أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	سحب على المكشوف وقروض تجارية	
2,790,602	766,813	60,503	1,963,286	من 1 يوم إلى 30 يوماً
2,141,131	231,571	17,715	1,891,845	من 31 يوماً إلى 90 يوماً
243,624	-	-	243,624	من 91 يوماً إلى 180 يوماً
148,397	-	-	148,397	أكثر من 180 يوماً
5,323,754	998,384	78,218	4,247,152	القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	سحب على المكشوف وقروض تجارية	
3,947,607	557,774	8,502	3,381,331	من 1 يوم إلى 30 يوماً
775,308	161,280	7,024	607,004	من 31 يوماً إلى 90 يوماً
5,520	-	-	5,520	من 91 يوماً إلى 180 يوماً
122,152	-	-	122,152	أكثر من 180 يوماً
4,850,587	719,054	15,526	4,116,007	القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

في حالات استثنائية، تعتبر الموجودات المالية التي مضى على موعد استحقاقها أكثر من 90 يوماً عاملة بناء على معلومات معقولة وداعمة (مثل الرقابة الإدارية، والتأخير في استلام المستحقات من المنشآت ذات الوضع الائتماني القوي) بعد اتباع عملية مراجعة وحوكمة صارمة.

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

هـ) فيما يلي بيان تركيزات مخاطر القروض والسلف ومخصص خسائر الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

بالآلاف الريالات السعودية	عاملة	غير عاملة، صافي	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	قروض وسلف، صافي
2023				
حكومية وشبه حكومية	-	-	-	-
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	3,039,336	-	(1,480)	3,037,856
زراعة وصيد أسماك	3,146,808	10	(63,765)	3,083,053
تصنيع	20,362,895	459,406	(521,077)	20,301,224
مناجم وتعدين	3,934,799	-	(5,226)	3,929,573
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	16,795,604	19,265	(27,476)	16,787,393
بناء وإنشاءات	14,315,496	746,553	(561,917)	14,500,132
تجارة	38,238,002	248,095	(771,129)	37,714,968
نقل واتصالات	6,083,774	3,896	(12,170)	6,075,500
خدمات	25,714,812	71,483	(201,127)	25,585,168
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	32,477,478	193,631	(275,831)	32,395,278
أخرى	16,005,428	178,442	(202,792)	15,981,078
الإجمالي	180,114,432	1,920,781	(2,643,990)	179,391,223
2022				
حكومية وشبه حكومية	-	-	-	-
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	1,580,868	-	(3,971)	1,576,897
زراعة وصيد أسماك	3,038,352	11	(39,249)	2,999,114
تصنيع	18,979,754	1,611,487	(1,257,700)	19,333,541
مناجم وتعدين	4,590,966	-	(6,973)	4,583,993
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	13,991,157	21,665	(17,963)	13,994,859
بناء وإنشاءات	17,359,469	798,582	(1,377,850)	16,780,201
تجارة	29,228,621	562,494	(735,176)	29,055,939
نقل واتصالات	6,054,357	3,887	(13,268)	6,044,976
خدمات	19,822,168	853,425	(1,032,060)	19,643,533
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	29,685,703	131,335	(303,933)	29,513,105
أخرى	15,510,728	187,038	(212,399)	15,485,367
الإجمالي	159,842,143	4,169,924	(5,000,542)	159,011,525

33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) الضمانات

تحتفظ المجموعة ، خلال عمليات الإقراض العادية الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تشتمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل التمويل التجاري والقروض الشخصية وتدار مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقيق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في فترة التقرير، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كتأمين بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المحتفظ بها (بعد استثناء الضمانات الزائدة) كضمانات للقروض والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية	2023	2022
تغطية الضمانات - أقل من 50%	1,416,637	3,501,447
تغطية الضمانات - 51% إلى 70%	-	-
تغطية الضمانات - أكثر من 70%	504,144	668,477
الإجمالي	1,920,781	4,169,924

34. مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لمتغيرات السوق مثل أسعار العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق ضمن العمليات التجارية والمصرفية باستخدام مؤشرات مختلفة مثل القيمة المعرضة للمخاطر، واختبار الجهد، وتحليل الحساسية.

أ) مخاطر السوق – العمليات التجارية

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. لإدارة مخاطر السوق في العمليات التجارية، تقوم المجموعة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لتقييم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد من الافتراضات والتغيرات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج محاكاة عند تقويم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم. يتم إجراء فحص رجعي بشكل يومي للقيمة المعرضة للمخاطر لتحديد أي استثناء.

34. مخاطر السوق (تتمة)

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

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

فيما يلي بيان المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

بآلاف الريالات السعودية	أسعار صرف العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	المتاجرة الكلية
2023			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2023	75	4,781	4,935
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023	122	5,806	5,892
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023	524	10,833	10,860
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023	5	1,972	2,195
2022			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2022	58	5,728	5,747
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022	210	6,116	6,048
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022	555	10,876	10,007
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022	8	1,571	1,571

تشمل القيمة المعرضة للمخاطر فيما يتعلق بإجمالي التداول تأثير التعويض للمراكز الناتجة من الأرباح والخسائر المحققة بعملات أجنبية.

ب) مخاطر السوق – العمليات غير التجارية

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

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتلال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة خلال فترات زمنية معينة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يومياً، ويستخدم استراتيجية التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضع الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية للمجموعة. إن الأثر على دخل العملات الخاصة يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة، مع أدنى مستوى عند 0%، على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والمقتناة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، شاملاً أثر أدوات التحوط. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التحوط كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. تم تحليل الأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقابضة. تتم مراقبة جميع تعرضات العمليات المصرفية وتحليلها حسب تركيزات العملات، والإفصاح عن الآثار ذات الصلة بآلاف الريالات السعودية.

34. مخاطر السوق (تتمة)

31 ديسمبر 2023							بالآلاف الريالات السعودية
العملة	التغير في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمولات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
دولار أمريكي	+100	19,765	(2,363)	(27,844)	(214,029)	(230,250)	(474,486)
	-100	(19,765)	2,363	27,844	214,029	230,250	474,486
ريال سعودي	+100	626,752	(8,597)	(2,625)	(57,657)	(115,989)	(184,868)
	-100	(626,752)	8,597	2,625	57,657	115,989	184,868

31 ديسمبر 2022							بالآلاف الريالات السعودية
العملة	التغير في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمولات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				الإجمالي
			6 أشهر أو أقل	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
دولار أمريكي	+100	60,692	(948)	(5,212)	(62,245)	(19,281)	(87,686)
	-100	(60,692)	948	5,212	62,245	19,281	87,686
ريال سعودي	+100	658,920	(11,875)	(54,377)	(320,844)	(177,303)	(564,399)
	-100	(658,543)	11,875	54,377	320,844	177,303	564,399

أثر أسعار العملات الخاصة على الموجودات والمطلوبات والمشتقات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود على مستوى عدم التطابق في تجديد أسعار العملات الخاصة الذي قد يتم إجراؤه، والتي تتم مراقبتها يوميًا من قبل خزينة المجموعة.

يلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما يشتمل الجدول على الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو يتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

34. مخاطر السوق (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير محملة بعمولة	الإجمالي
2023						
الموجودات						
النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	1,068,081	1,068,081
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	9,490,678	9,490,678
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-
حساب جاري	24,629	-	-	-	1,612,244	1,636,873
إيداعات أسواق المال	2,314,496	161,796	-	-	-	2,476,292
الاستثمارات، صافي						
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	53,756	168,181	-	221,937
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	2,499,821	3,141,130	9,485,100	8,123,346	355,737	23,605,134
مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	607,591	1,628,131	6,998,723	15,405,773	-	24,640,218
الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	9,695	9,695
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	482,110	248,044	2,379,076	2,026,776	157,369	5,293,375
مقتناة لتحوطات القيمة العادلة	4,021	-	-	-	-	4,021
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	361,411	17	-	-	-	361,428
القروض والسلف، صافي						
بطاقات ائتمان وقروض شخصية	738,413	468,424	15,183,422	15,963,575	41,444	32,395,278
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	87,510,899	54,742,483	2,586,514	365,704	1,790,345	146,995,945
الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	-	-	-	-	2,038,231	2,038,231
الموجودات الأخرى والعقارات الأخرى	2,122,292	-	-	-	1,023,371	3,145,663
إجمالي الموجودات	96,665,683	60,390,025	36,686,591	42,053,355	17,587,195	253,382,849

الإجمالي	غير محملة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	بآلاف الريالات السعودية
						2023
						المطلوبات وحقوق الملكية
						أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
466,229	396,460	-	-	-	69,769	حسابات جارية
18,479,041	3,995,043	-	25,488	1,197,403	13,261,107	ودائع أسواق المال
						ودائع العملاء
76,411,540	74,848,955	-	-	-	1,562,585	تحت الطلب
878,229	-	-	-	-	878,229	ادخار
90,199,493	-	-	17,245	20,911,982	69,270,266	لأجل
4,719,721	4,719,721	-	-	-	-	أخرى
						القيمة العادلة السالبة للمشتقات
5,095,464	68,011	975,854	465,837	78,287	3,507,475	مقتناة لأغراض المتاجرة
117,017	-	104,529	-	-	12,488	مقتناة لتحوطات القيمة العادلة
772,851	-	-	-	71,087	701,764	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
8,634,026	-	-	6,388,710	-	2,245,316	سندات الدين والقروض لأجل
6,488,017	5,703,403	-	-	-	784,614	المطلوبات الأخرى
41,121,221	41,121,221	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
253,382,849	130,852,814	1,080,383	6,897,280	22,258,759	92,293,613	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
-	(113,265,619)	40,972,972	29,789,311	38,131,266	4,372,070	حساسية أسعار العملات
-	-	(1,884,695)	31,257,512	(8,944,342)	(20,428,475)	- داخل قائمة المركز المالي
						حساسية أسعار العملات
-	-	-	-	-	-	- خارج قائمة المركز المالي
-	(113,265,619)	39,088,277	61,046,823	29,186,924	(16,056,405)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
-	-	113,265,619	74,177,342	13,130,519	(16,056,405)	الموقف التراكمي للفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات

34. مخاطر السوق (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهرًا	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير محملة بعمولة	الإجمالي
2022						
الموجودات النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	973,736	973,736
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	9,166,850	10,351,850
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	1,185,000	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	2,793,569	2,793,569
حساب جاري	-	-	-	-	-	2,001,542
إيداعات أسواق المال	2,001,542	-	-	-	-	-
الاستثمارات، صافي	-	-	-	-	68,744	4,485
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,800	-	-	-	60,459	68,744
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	2,424,346	3,439,160	10,094,217	2,127,552	320,393	18,405,668
مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	4,940,711	5,563,342	9,332,581	6,206,503	-	26,043,137
الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	9,695	9,695
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	4,444,308	441,845	339,564	1,186,585	119,668	6,531,970
مقتناة لتحوطات القيمة العادلة	20,638	-	-	-	-	20,638
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	25,331	-	5,041	-	-	30,372
القروض والسلف، صافي	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان وقروض شخصية	625,255	739,556	13,140,213	14,999,963	8,118	29,513,105
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	84,844,212	40,256,643	2,113,860	789	2,282,916	129,498,420
الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	-	-	-	-	1,739,307	1,739,307
الموجودات الأخرى والعقارات الأخرى	2,375,976	-	-	-	1,720,390	4,096,366
إجمالي الموجودات	102,891,119	50,440,546	35,025,476	24,581,851	19,139,127	232,078,119

34. مخاطر السوق (تتمة)

الإجمالي	غير محملة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	بآلاف الريالات السعودية
						<u>2022</u>
						المطلوبات وحقوق الملكية
						أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
262,687	262,687	-	-	-	-	حسابات جارية
16,507,755	4,427,365	-	907,631	6,225,310	4,947,449	ودائع أسواق المال
						ودائع العملاء
91,181,332	89,216,243	-	-	-	1,965,089	تحت الطلب
1,053,846	-	-	-	-	1,053,846	ادخار
60,275,249	-	-	264,226	11,484,544	48,526,479	لأجل
5,081,893	5,081,893	-	-	-	-	أخرى
						القيمة العادلة السالبة للمشتقات
6,227,652	86,162	2,674,043	3,095,877	303,998	67,572	مقتناة لأغراض المتاجرة
43,146	-	-	26,441	-	16,705	مقتناة لتحوطات القيمة العادلة
1,112,909	-	-	1,096,985	15,924	-	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
4,515,254	-	-	2,639,160	-	1,876,094	سندات الدين والقروض لأجل
7,071,071	6,019,555	-	-	-	1,051,516	المطلوبات الأخرى
38,745,325	38,745,325	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
232,078,119	143,839,230	2,674,043	8,030,320	18,029,776	59,504,750	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
						حساسية أسعار العملات
-	(124,700,103)	21,907,808	26,995,156	32,410,770	43,386,369	- داخل قائمة المركز المالي
-	-	(1,811,450)	26,016,178	(8,660,265)	(15,544,463)	حساسية أسعار العملات
						- خارج قائمة المركز المالي
-	(124,700,103)	20,096,358	53,011,334	23,750,505	27,841,906	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات
-	-	124,700,103	104,603,745	51,592,411	27,841,906	الموقف التراكمي للفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات

34. مخاطر السوق (تتمة)

تمثل الفجوة بين الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الإسمية لهذه الأدوات المالية، التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

تمثل أسعار العملات الخاصة الفعلية (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية الأسعار التي تحسب بموجبها القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامها في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. تمثل أسعار العملات السابقة لأداة مالية بعمولة ثابتة مسجلة بالتكلفة المطفأة، وأسعار السوق الحالية لأداة مالية بعمولة عائمة أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

2) مخاطر العملات

تمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز حسب العملات، والتي تتم مراقبتها يوميًا، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن تلك الحدود.

يوضح الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل كبير كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 على الموجودات والمطلوبات النقدية غير التجارية والتدفقات النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل أثر التغير المحتمل المعقول في سعر صرف العملة مقابل الريال السعودي، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية غير التجارية التي تتأثر بالتغيرات في أسعار العملات) وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العملات المستخدمة كتحوطات للتدفقات النقدية). يُظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل أو حقوق الملكية الموحدة؛ بينما يُظهر التأثير السلبي انخفاضًا صافيًا محتملاً في قائمة الدخل أو حقوق الملكية الموحدة.

2022			2023			بآلاف الريالات السعودية
الأثر على صافي الدخل	الأثر على حقوق الملكية	نسبة التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل	الأثر على حقوق الملكية	نسبة التغير في سعر العملة %	مخاطر العملات
(1,874)	-	+5	1,818	-	+5	دولار أمريكي
(84)	-	-3	(1,040)	-	-3	يورو

لا يوجد أثر جوهري على حقوق الملكية وصافي الدخل نتيجة التغير في العملات الأجنبية الأخرى.

3) مراكز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:-

2022 طويلة / (قصيرة)	2023 طويلة / (قصيرة)	بآلاف الريالات السعودية
(56,250)	(3,750)	دولار أمريكي
2,813	34,658	يورو
20,271	22,996	جنيه استرليني
32,774	19,892	أخرى
(392)	73,796	الإجمالي

34. مخاطر السوق (تتمة)

(4) مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات غير التجارية للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

فيما يلي بيان الأثر على استثمارات الأسهم الخاصة بالمجموعة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:

2022		2023		بآلاف الريالات السعودية
الأثر على القيمة السوقية	نسبة التغير في أسعار الأسهم %	الأثر على القيمة السوقية	نسبة التغير في أسعار الأسهم %	مؤشرات السوق
5,726	+5	7,266	+5	تداول
(5,726)	-5	(7,266)	-5	تداول

لا يوجد أي أثر جوهري على القيمة السوقية نتيجة التغير في أسعار الأوراق المالية الدولية المدرجة.

35. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل بشكل فوري. ولتقليل هذه المخاطر، قامت الإدارة بتوزيع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وما في حكمها والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

يتم مراقبة مراكز السيولة يوميًا، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للمجموعة والشركات التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يتضمن كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي ودائع العملاء تحت الطلب و 4% من الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (فيما عدا الأرصدة للبنك المركزي السعودي والودائع بعملات أجنبية لغير المقيمين) وودائع الادخار والودائع لأجل وهوامش خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، باستثناء كافة أنواع ودائع إعادة الشراء. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، على شكل نقدية أو سندات الحكومة السعودية أو موجودات يمكن تحويلها إلى نقدية خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات الحكومة السعودية.

أ) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول التالي الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة. تم تحديد الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقد النهائي ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية حسبما تظهره وقائع الاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية. ولغرض العرض، تم إدراج جميع أرصدة الودائع تحت الطلب وللاذخار والودائع الأخرى ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد". يتم دفع أرصدة الودائع تحت الطلب عند الطلب.

35. مخاطر السيولة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
2023 الموجودات						
النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	1,068,081	1,068,081
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	9,490,678	9,490,678
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	-	-	-
حساب جاري	-	-	-	-	1,636,873	1,636,873
إيداعات أسواق المال	513,890	161,796	1,800,606	-	-	2,476,292
الاستثمارات، صافي	-	-	-	-	-	-
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	53,756	168,181	-	221,937
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,340,408	2,274,223	10,657,924	8,976,842	355,737	23,605,134
صافي	-	-	-	-	-	-
مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	-	-	-	-	-	-
الاستثمار في شركة زميلة، صافي	-	-	-	-	9,695	9,695
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	133,216	290,785	2,578,460	2,290,914	-	5,293,375
مقتناة لتحوطات القيمة العادلة	-	-	4,021	-	-	4,021
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	46,138	24,073	291,217	-	-	361,428
القروض والسلف، صافي	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان وقروض شخصية	215,637	720,365	15,269,780	15,693,818	495,678	32,395,278
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	20,009,243	38,924,981	45,075,792	42,020,409	965,520	146,995,945
الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى والعقارات الأخرى، صافي	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	22,258,532	43,791,859	83,337,870	84,788,432	19,206,156	253,382,849

بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
2023 المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	466,229	466,229
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال	14,683,901	1,663,928	2,131,212	-	-	18,479,041
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-
ادخار	-	-	-	-	-	-
لأجل	68,303,793	18,147,539	3,748,161	-	-	90,199,493
أخرى	-	-	-	-	4,719,721	4,719,721
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	64,418	291,548	2,546,129	2,193,369	-	5,095,464
مقتناة لتحوطات القيمة العادلة	-	-	12,488	104,529	-	117,017
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	52,903	719,948	-	-	772,851
سندات الدين والقروض لأجل	-	-	8,634,026	-	-	8,634,026
المطلوبات الأخرى	29,192	62,391	273,043	298,492	5,824,899	6,488,017
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	83,081,304	20,218,309	18,065,007	2,596,390	129,421,839	253,382,849

35. مخاطر السيولة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
2022						
الموجودات						
النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	973,736	973,736
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	9,166,850	10,351,850
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	1,185,000	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	-	2,793,569	2,793,569
حساب جاري	-	-	-	-	2,001,542	2,001,542
إيداعات أسواق المال	836,950	308,514	856,078	-	-	-
الاستثمارات، صافي	-	-	-	-	68,744	4,485
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,800	-	-	60,459	2,977,957	13,519,627
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	717,073	870,618	13,519,627	2,977,957	320,393	18,405,668
مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	1,749,354	5,333,861	12,523,937	6,435,985	-	26,043,137
الاستثمار في شركة زميلة، صافي	-	-	-	-	9,695	9,695
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	111,404	364,288	3,241,926	2,814,352	-	6,531,970
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	7,825	12,813	-	20,638
مقتناة لتحوطات القيمة العادلة	-	-	5,041	-	-	30,372
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	25,331	-	-	-	-	-
القروض والسلف، صافي	241,054	699,551	13,182,776	15,022,058	367,666	29,513,105
بطاقات ائتمان وقروض شخصية	21,299,145	29,163,057	42,155,354	35,946,710	934,154	129,498,420
سحوبات على المكشوف وقروض تجارية	-	-	-	-	1,739,307	1,739,307
الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	-	-	-	-	4,096,366	4,096,366
الموجودات الأخرى والعقارات الأخرى، صافي	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	26,169,111	36,739,889	85,492,564	63,270,334	20,406,221	232,078,119

بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
2022						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	262,687	262,687
حسابات جارية	-	-	-	-	-	16,507,755
ودائع أسواق المال	5,472,651	6,225,457	4,809,647	-	-	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	91,181,332	91,181,332
تحت الطلب	-	-	-	-	1,053,846	1,053,846
ادخار	-	-	-	-	-	60,275,249
لأجل	48,572,004	8,550,894	3,152,351	-	5,081,893	5,081,893
أخرى	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	89,159	354,096	3,109,251	2,675,146	-	6,227,652
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	27,240	15,906	-	43,146
مقتناة لتحوطات القيمة العادلة	-	15,924	1,096,985	-	-	1,112,909
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	4,515,254	-	-	4,515,254
سندات الدين والقروض لأجل	34,577	293,980	268,228	395,500	6,078,786	7,071,071
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	38,745,325	38,745,325
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	54,168,391	15,440,351	16,978,956	3,086,552	142,403,869	232,078,119

35. مخاطر السيولة (تتمة)

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة المطلوبات وتغطية التزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للمجموعات، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. تم بيان الاستحقاقات المترتبة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 21 (ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

ب) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصصة

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. وحيث تم إدراج مدفوعات العمولة الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول التالي، فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية. تتوقع المجموعة عدم طلب العديد من العملاء السداد على أساس أقرب تاريخ يمكن أن تكون المجموعة مطالباً فيه بالسداد. ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

بالآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
2023						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	466,229	466,229
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال	14,815,604	1,748,793	2,133,368	-	-	18,697,765
ودائع العملاء	-	-	-	-	76,411,540	76,411,540
تحت الطلب	-	-	-	-	878,229	878,229
ادخار	-	-	-	-	-	-
لأجل	69,512,387	17,309,778	5,470,382	-	-	92,292,547
أخرى	-	-	-	-	4,719,721	4,719,721
سندات الدين والقروض لأجل	31,531	325,200	10,340,666	-	-	10,697,397
الإجمالي	84,359,522	19,383,771	17,944,416	-	82,475,719	204,163,428
2022						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	262,687	262,687
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
ودائع أسواق المال	5,543,790	6,400,004	4,881,797	-	-	16,825,591
ودائع العملاء	-	-	-	-	91,181,332	91,181,332
تحت الطلب	-	-	-	-	1,053,846	1,053,846
ادخار	-	-	-	-	-	-
لأجل	49,001,337	8,871,513	3,158,015	-	-	61,030,865
أخرى	-	-	-	-	5,081,893	5,081,893
سندات الدين والقروض لأجل	22,930	144,375	5,077,500	-	-	5,244,805
الإجمالي	54,568,057	15,415,892	13,117,312	-	97,579,758	180,681,019

36. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما في معاملة عادية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن المعاملات تتم إما:

- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للموجودات أو المطلوبات، أو
- في أكثر الأسواق ملائمة والمتاحة للموجودات والمطلوبات، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية.

إن القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

بالنسبة للأدوات المالية التي نادراً ما يتم تداولها أو تتسم بسعر أقل شفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من التقدير ويتوقف ذلك على السيولة والتركيز وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

نماذج التقييم

تتضمن نماذج التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة ذات أسعار قابلة للملاحظة في السوق. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات عمولة قياسية خالية من المخاطر وأسعار العملات القياسية وهوامش الائتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس الأسعار التي سيتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق بتاريخ القياس. تستخدم المجموعة نماذج تقييم متعارف عليها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة البسيطة.

إن الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات النماذج تكون عادة متاحة في السوق للديون والأوراق المالية المدرجة في السوق والمشتقات المالية المتداولة والمشتقات التي تتم خارج الأسواق النظامية مثل مقايضات أسعار العملات. إن توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة ومدخلات النماذج يقلل من الحاجة لأحكام وتقديرات الإدارة ويقلل أيضاً من عدم التأكد المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة والمدخلات وفقاً للمنتجات والأسواق وهي عرضة للتغيرات استناداً إلى الأحداث المحددة والظروف العامة في الأسواق المالية.

تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير القابلة للملاحظة ومدخلات النماذج درجة أعلى من أحكام الإدارة وتقديراتها في تحديد القيمة العادلة. إن أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة عادة لاختيار نموذج التقييم الملائم المراد استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في الأدوات المالية التي يجري تقييمها وتحديد احتمالية اخفاق الطرف المقابل والدفعات المقدمة واختيار معدلات الخصم الملائمة. يتم تعديل القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج بأي عوامل أخرى مثل مخاطر السيولة أو حالات عدم التأكد إلى الحد الذي تعتقد فيه المجموعة أن الطرف الثالث المشارك في السوق بأخذها في الاعتبار عند تسعير معاملة ما. تهدف القيم العادلة أيضاً إلى عكس مخاطر الائتمان الخاصة بالأداة وتتضمن التعديلات لتأخذ في الاعتبار مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة والطرف المقابل، حيثما كان ملائماً.

إطار التقييم

وضعت المجموعة إطار عمل رقابي لقياس القيم العادلة. يتضمن هذا الإطار إدارة مخاطر السوق وهي إدارة مستقلة عن إدارة المركز الرئيسي وترفع تقاريرها لرئيس قسم المخاطر والذي يتحمل كافة المسؤوليات في التحقق بشكل مستقل من نتائج المتاجرة والعمليات الاستثمارية وكافة عمليات قياس القيمة العادلة الجوهرية. تشمل الضوابط المحددة ما يلي:

36. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

- التحقق من الأسعار القابلة للملاحظة؛
 - إعادة إجراء تقييمات النماذج؛
 - عملية مراجعة واعتماد النماذج الجديدة والتغيرات في النماذج التي تشمل قسم المخاطر؛
 - الاختبار الرجعي للنماذج مقابل معاملات السوق القابلة للملاحظة وتحليل ودراسة تغيرات التقييم اليومية الجوهرية.
- عند استخدام معلومات أطراف أخرى، مثل أسعار الوساطة أو خدمات التسعير، لقياس القيمة العادلة، تقوم إدارة مخاطر السوق بتقييم وتوثيق الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الأخرى لدعم استنتاج أن هذه التقييمات تفي بمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. ويشمل ذلك:
- التحقق من اعتماد خدمة الوسيط أو التسعير من قبل المجموعة لاستخدامها في تسعير النوع المعني من الأدوات المالية؛
 - فهم كيفية الوصول إلى القيمة العادلة ومدى تمثيلها لمعاملات السوق الفعلية؛
 - عند استخدام أسعار أدوات مماثلة لقياس القيمة العادلة، كيفية تعديل هذه الأسعار لتعكس خصائص الأداة الخاضعة للقياس؛ و
 - في حالة الحصول على عدد من عروض الأسعار لنفس الأداة المالية، كيفية تحديد القيمة العادلة باستخدام تلك الأسعار.
- يتم إبلاغ لجنة مخاطر السوق بالمجموعة بأي أمور تقييم هامة بصفة منتظمة (بالإضافة إلى كلما اقتضت الضرورة ذلك) من أجل اتخاذ الإجراءات الملائمة وفقاً لذلك.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

- تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
- المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو تجديد الأسعار) أو أداة مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

36. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية	القيمة الحالية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
2023					
الموجودات المالية					
الأدوات المالية المشتقة					
الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
- سندات بعمولة ثابتة	5,658,824	-	5,658,824	-	5,658,824
- حقوق ملكية	221,937	72,877	149,060	-	221,937
الإجمالي	221,937	72,877	149,060	-	221,937
الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
- سندات بعمولة ثابتة	19,116,117	13,680,978	5,435,139	-	19,116,117
- سندات بعمولة عائمة	4,133,280	842,362	3,290,918	-	4,133,280
- حقوق ملكية	355,737	145,320	-	210,417	355,737
الإجمالي	23,605,134	14,668,660	8,726,057	210,417	23,605,134
الإجمالي	29,485,895	14,741,537	14,533,941	210,417	29,485,895
المطلوبات المالية					
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة					
الإجمالي	5,985,332	-	5,985,332	-	5,985,332
الإجمالي	5,985,332	-	5,985,332	-	5,985,332
2022					
الموجودات المالية					
الأدوات المالية المشتقة					
الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
- سندات بعمولة ثابتة	6,582,980	-	6,582,980	-	6,582,980
- حقوق ملكية	64,259	3,800	60,459	-	64,259
الإجمالي	4,485	4,485	-	-	4,485
الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
- سندات بعمولة ثابتة	68,744	8,285	60,459	-	68,744
- سندات بعمولة عائمة	13,809,460	11,724,170	2,085,290	-	13,809,460
- حقوق ملكية	4,275,815	1,183,819	3,091,996	-	4,275,815
الإجمالي	320,393	110,040	-	210,353	320,393
الإجمالي	18,405,668	13,018,029	5,177,286	210,353	18,405,668
الإجمالي	25,057,392	13,026,314	11,820,725	210,353	25,057,392
المطلوبات المالية					
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة					
الإجمالي	7,383,707	-	7,383,707	-	7,383,707
الإجمالي	7,383,707	-	7,383,707	-	7,383,707

لم تكن هناك أي تحويلات خلال السنة بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3.

يوضح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياسات القيم العادلة في المستوى الثالث من تسلسل القيمة العادلة:

الاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية	2023	2022
الرصيد في بداية السنة		
محول من المستوى 2	210,353	121,167
إضافات خلال السنة	-	-
التغير في القيمة العادلة	6,247	90,413
الرصيد في نهاية السنة	(6,183)	(1,227)
	210,417	210,353

36. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تمة)

تشمل أدوات الاستثمار من المستوى 3 على محفظة الأسهم الخاصة بقيمة 16 مليون ريال سعودي (2022: 91 مليون ريال سعودي) والتي تم تقييمها بالتكلفة حيث أن قيمتها السوقية لا تختلف اختلافاً كبيراً عن القيم الدفترية. أما المحفظة المتبقية من المستوى 3 بقيمة 194 مليون ريال سعودي (2022: 119 مليون ريال سعودي) فقد استثمرت في صناديق تم تقييمها بناءً على تقنيات التقييم باستخدام أحدث قوائمها المالية. وبلغت قيمة الاستحواذ على تلك الصناديق 202 مليون ريال سعودي (2022: 121 مليون ريال سعودي).

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، عدا القروض والسلف والأدوات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولة وسندات الدين والأرصدة لدى والبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة، حيث إن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المشابهة لا تختلف جوهرياً عن المعدلات المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة للأرصدة لدى والبنوك. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات، وينوي البنك تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال إجراء تسوية مع الطرف المقابل بتواريخ استحقاقها.

يتم تحديد القيم العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة على أساس أسعار السوق المتداولة عند توفرها أو على نماذج التسعير عند استخدامها في حالة السندات. وعليه، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة. يتم تحديد القيم العادلة للمشتقات على أساس أسعار السوق المتداولة عند توفرها أو باستخدام طرق تقييم مناسبة.

إن منتجات المشتقات التي تم تقييمها باستخدام طريقة تقييم مع مدخلات السوق القابلة للملاحظة تتكون بشكل رئيسي من مقايضات أسعار العملات والخيارات ومقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي. تشتمل أكثر طرق التقييم المستخدمة على الأسعار الآجلة والمقايضات التي يتم احتسابها على أساس القيمة الحالية. تتكون الطرق من مدخلات متعددة تشتمل على أسعار الصرف الأجنبي الفورية والآجلة ومنحنيات أسعار العملات. يتم تقييم الاستثمارات الأخرى في المستوى الثاني بناءً على أسعار السوق القابلة للملاحظة بما في ذلك أسعار الوساطة وغيرها.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة 23,988 مليون ريال سعودي (2022: 25,217 مليون ريال سعودي) مقابل قيمة دفترية قدرها 24,640 مليون ريال سعودي (2022: 26,043 مليون ريال سعودي). ويتضمن استثمار المستوى الأول بقيمة 2,149 مليون ريال سعودي (2022: 420 مليون ريال سعودي)، واستثمار المستوى الثاني بقيمة 21,291 مليون ريال سعودي (2022: 24,220 مليون ريال سعودي)، واستثمار المستوى 3 بقيمة 548 مليون ريال سعودي (2022: 577 مليون ريال سعودي).

تستخدم المجموعة طريقة التدفقات النقدية المخصومة مستخدمةً منحى العائد الحالي للتوصل إلى القيمة العادلة للقروض والسلف (الأدوات ضمن المستوى 3) بعد تعديل هامش الائتمان الداخلي البالغ 179,455 مليون ريال سعودي (2022: 159,810 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة الدفترية لتلك القروض والسلف 179,391 مليون ريال سعودي (2022: 159,012 مليون ريال سعودي).

37. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأنه يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في إطار التسعير الداخلي للمجموعة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة تم تعريفها وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية والتي تشمل أيضاً العلاقات مع الكيانات ذات الإدارة المشتركة أو الإدارة الرئيسية المشتركة.

37. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمه)

أ- فيما يلي بيان الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
		الشركات الزميلة
9,695	9,695	استثمارات
8,204	8,462	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء الهيئة الشرعية شركاتهم التابعة (الشخصيات الإدارية الرئيسية)
9,201,213	7,442,827	قروض وسلف
957,941	1,021,721	استثمارات
-	395,625	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17,783	25,736	موجودات أخرى
10,645,043	10,020,831	ودائع العملاء
900,000	2,822,190	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,542	4,550	مطلوبات أخرى
(45,733)	(13,772)	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
3,224,229	3,055,299	التعهدات والالتزامات المحتملة
		كبار المساهمين والشركات المنتسبة
2,611,976	671,978	قروض وسلف
1,467,292	6,284,014	ودائع العملاء

يتضمن الجدول أعلاه أرصدة الأطراف ذات العلاقة مع كبار المساهمين والشركات التابعة لهم و الكيانات التي لها إدارة مشتركة أو إدارة رئيسية مشتركة بقيمة 7,469 مليون ريال سعودي (2022: 11,201 مليون ريال سعودي)، 1,021 مليون ريال سعودي (2022: 958 مليون ريال سعودي)، 2,814 مليون ريال سعودي (2022: 900 مليون ريال سعودي)، 8,735 مليون ريال سعودي (2022: 10,971 مليون ريال سعودي) تتعلق بالفروض والسلف والاستثمارات والمستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء على التوالي.

ب- فيما يلي بيان الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمولات الخاصة
339,109	671,220	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء الهيئة الشرعية شركاتهم التابعة (الشخصيات الإدارية الرئيسية)
79,699	139,813	- كبار المساهمين والشركات المنتسبة
418,808	811,033	إجمالي دخل العمولات الخاصة
		مصاريف العمولات الخاصة
86,429	256,253	- أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء الهيئة الشرعية شركاتهم التابعة (الشخصيات الإدارية الرئيسية)
22,768	221,188	- كبار المساهمين والشركات المنتسبة
103	368	- الشركات الزميلة
109,300	477,809	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة
32,181	89,355	أتعاب ودخل عمولات وأخرى، صافي
9,513	9,318	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
249,984	196,715	مصاريف عمومية وإدارية أخرى

37. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

يمثل المساهم الرئيسي مساهمًا يمتلك أكثر من 5٪ من المساهمين.

ج- التعرض لمخاطر الائتمان لأرصدة الأطراف ذات العلاقة عن طريق تحليل المرحلة

31 ديسمبر 2023				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
8,114,805	-	59,349	8,055,456	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء الهيئة الشرعية (الشخصيات الإدارية الرئيسية) وكبار المساهمين وشركاتهم التابعة
1,021,721	-	-	1,021,721	قروض وسلف
395,625	-	-	395,625	استثمارات
3,055,299	-	756	3,054,543	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
				التعهدات والالتزامات

31 ديسمبر 2022				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	
11,813,189	-	325,518	11,487,671	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء الهيئة الشرعية (الشخصيات الإدارية الرئيسية) وكبار المساهمين وشركاتهم التابعة
957,941	-	-	957,941	قروض وسلف
3,224,229	-	51,101	3,173,128	استثمارات
				التعهدات والالتزامات

كما في 31 ديسمبر 2023، تحتفظ المجموعة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 7 مليون ريال سعودي (2022: 84 مليون ريال سعودي) لمخاطر الأطراف ذات الصلة.

فيما يلي بيان إجمالي الرواتب والمنافع المرتبطة بالموظفين المتعلقة بالشخصيات الإدارية الرئيسية في المجموعة:

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
50,907	64,791	منافع قصيرة الأجل
6,171	4,857	منافع طويلة الأجل (مكافآت مؤجلة)
11,353	11,450	برنامج الحوافز طويلة الأجل
68,431	81,098	الإجمالي

يقصد بالشخصيات الإدارية الرئيسية أولئك الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

38. أسهم الخزينة

يوضح الجدول أدناه التزامات البنك السعودي الفرنسي القائمة بموجب خطة الحوافز طويلة الأجل للبنك، حسب الدورة السنوية، بالترتيب الزمني.

ومن أهم مميزات هذه الخطط ما يلي:

طبيعة البرنامج	برنامج الحوافز طويلة الأجل	برنامج الحوافز طويلة الأجل	برنامج الحوافز طويلة الأجل
عدد البرامج القائمة	1	1	1
تاريخ المنح	31 مارس 2021	31 مارس 2022	31 مارس 2023
تاريخ الاستحقاق	1 أبريل 2024	1 أبريل 2025	1 أبريل 2026
سعر المنح - ريال سعودي	31.455	51.141	37.338
فترة الاستحقاق	3 سنوات	3 سنوات	3 سنوات
شروط الاستحقاق	بقاء الموظفين على رأس العمل واستيفاء معايير الأداء والخدمة	بقاء الموظفين على رأس العمل واستيفاء معايير الأداء والخدمة	بقاء الموظفين على رأس العمل واستيفاء معايير الأداء والخدمة
طريقة السداد	أسهم	أسهم	أسهم
نماذج التقييم	مونتي كارلو	مونتي كارلو	مونتي كارلو
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح - ريال سعودي	29.318	46.745	30.862

يتم منح الأسهم عند تحقق شرط البقاء على رأس العمل مع الأخذ بالاعتبار الظروف السائدة في السوق ذات الصلة. بلغ إجمالي قيمة المصاريف المثبتة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن البرامج أعلاه للسنة 47 مليون ريال سعودي (2022: 26 مليون ريال سعودي).

2022	2023	
4,162,042	4,234,340	عدد الأسهم المخصصة لحساب الحوافز طويلة الأجل في بداية السنة
(1,169,410)	(1,559,520)	المكتسبة/ المتنازل عنها خلال السنة
1,241,708	1,814,587	المخصصة خلال السنة، صافي
4,234,340	4,489,407	عدد الأسهم المخصصة لحساب الحوافز طويلة الأجل في نهاية السنة

بلغ إجمالي عدد أسهم الخزينة غير المخصصة بموجب خطة الحوافز طويلة الأجل كما في 31 ديسمبر 2023 عدد 3.1 مليون سهم (31 ديسمبر 2022: 1.5 مليون سهم).

39. إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس مالها بشكل فعال لتغطية المخاطر الكامنة في أعمالها. تتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة من خلال، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بما في ذلك الإطار والإرشادات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل 3 ("اتفاقية بازل 3") التي تم اعتمادها من قبل منظم المجموعة، البنك المركزي السعودي. تقيس معدلات رأس المال لبازل 3 مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال المجموعة المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الإسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة من إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المتفق عليه.

40. كفاية رأس المال

تراقب المجموعة كفاية رأس مالها باستخدام النسب التي وضعها البنك المركزي السعودي. تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس مال المجموعة المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

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

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية 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 2020 و 2021 اعتباراً من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2020. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

تم احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة كما في 31 ديسمبر 2023 وفقاً للإصلاح النهائي لبازل 3 الصادر عن البنك المركزي السعودي (التعميم رقم 44047144) اعتباراً من 1 يناير 2023، بينما تستند الفترة السابقة إلى لوائح بازل 3 السابقة. البنك ملتزم بجميع النسب النظامية في العامين الحالي والسابق.

2022	2023	بآلاف الريالات السعودية
199,328,125	212,627,655	مخاطر الائتمان - الموجودات المرجحة بالمخاطر
13,681,882	7,594,969	مخاطر العمليات - الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,662,442	2,800,566	مخاطر السوق - الموجودات المرجحة بالمخاطر
214,672,449	223,023,190	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
35,571,463	37,204,728	رأس مال حقوق الملكية المشتركة
5,000,000	5,000,000	رأس المال الإضافي
40,571,463	42,204,728	رأس المال الأساسي
2,200,323	1,363,733	رأس المال المساند
42,771,786	43,568,461	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
16.57%	16.68%	نسبة رأس مال حقوق الملكية المشتركة
18.90%	18.92%	نسبة رأس المال الأساسي
19.92%	19.54%	نسبة رأس المال الأساسي والمساند

41. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة وتمويل الشركات

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال الشركة التابعة له، والتي تشمل إدارة بعض صناديق الاستثمار بالتشاور مع مستشاري الاستثمار المتخصصين، وخدمات الوساطة. يتم إدراج الدخل من الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل الأتعاب والعمولات. يتوقف تحديد ما إذا كانت المجموعة يسيطر على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادة على تقييم إجمالي الحقوق الاقتصادية للمجموعة في هذه الصناديق (التي تتكون من الاستثمارات وأي أرباح مسجلة وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمرين المتعلقة باستبعاد مدير الصندوق.

ونتيجة للتقييم أعلاه، تبين المجموعة أنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، ولذا لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق. ومع ذلك، تُدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم الإفصاح عن الرسوم المتحققة ضمن معاملات الأطراف ذات العلاقة.

تقدم المجموعة لعملائها من خلال الشركة التابعة لها خدمات إدارة الاستثمارات، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين، والتي يبلغ صافي قيمة الموجودات لها 23,985 مليون ريال سعودي (2022: 26,727 مليون ريال سعودي). وتشمل صناديق استثمار إسلامية معينة يبلغ إجمالي موجوداتها المدارة 2,422 مليون ريال سعودي (2022: 1,671 مليون ريال سعودي).

42. التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال سعر الفائدة المرجعي)

يجري حاليًا إجراء مراجعة وإصلاحات أساسية للمعايير الرئيسية لمعدلات الربح على مستوى العالم. نشر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة، على مرحلتين، تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، ومعيير المحاسبة الدولي (39)، والمعيير الدولي للتقرير المالي (7)، والمعيير الدولي للتقرير المالي (4)، والمعيير الدولي للتقرير المالي (16) من أجل معالجة القضايا التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك استبدال سعر العرض بين بنوك لندن ("ليبور") الحالي مع سعر بديل خالي من المخاطر.

وضعت الإدارة مشروعًا انتقاليًا قويًا لتلك العقود التي تشير إلى سعر ليبور وتحويلها إلى معايير بديلة حسب الاقتضاء. أخذ هذا المشروع الانتقالي بعين الاعتبار التغييرات في الأنظمة والعمليات وسياسات وإدارة المخاطر، بالإضافة إلى الآثار المحاسبية. علاوة على ذلك، قامت المجموعة بالتواصل بنشاط مع العملاء من أجل التوعية وقاد الاتصالات والمفاوضات مع الأطراف المقابلة المتضررة. اعتبارًا من 31 ديسمبر 2023، تحولت جميع الأدوات المالية المتأثرة إلى سعر مرجعي بديل. ليس لدى المجموعة أي تعرض إلى أسعار ليبور أخرى.

43. المخاطر المتعلقة بالمناخ

أدت أهمية وإلحاح تغير المناخ، والتأثير المالي المرتبط به، إلى ارتفاع جداول أعمال الشركات بسرعة على مدى السنوات القليلة الماضية بسبب المخاطر السائدة بشكل متزايد على المدى القصير والمتوسط والطويل. إن التصدي لتغير المناخ والتخفيف من حدته يشكل تحديًا معقدًا، وهو تحدٍ سيلعب فيه القطاع المصرفي دورًا مركزيًا.

سيتأثر القطاع المصرفي بشكل متزايد بمخاطر المناخ من خلال تسريع توقعات أصحاب المصلحة والتطوير التنظيمي وضغوط السوق. تتعرض البنوك للمخاطر المرتبطة بالمناخ من خلال أنشطة الإقراض والاستثمار، والتي يمكن أن تكون عرضة للقطاعات والموجودات الحساسة للمناخ بشكل متزايد.

لذلك، من الضروري أن يقوم البنك السعودي الفرنسي بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على فئات المخاطر الرئيسية للمجموعة، مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السمعة ومخاطر السيولة. سيحقق البنك السعودي الفرنسي ذلك من خلال تصنيف المخاطر المادية والانتقالية الحاسمة التي قد تؤثر على الأعمال.

المخاطر المادية

المخاطر المادية هي أحداث الطقس والتحويلات طويلة الأجل في المناخ التي يتسبب فيها تغير المناخ. يمكن أن تكون هذه أحداثًا هامة ومؤثرة، مثل الأعاصير أو الفيضانات أو حرائق الغابات أو التغيرات المزمعة التي تؤدي إلى ارتفاع مستوى سطح البحر وزيادة درجات الحرارة المحيطة والتصحر. إن طبيعة الظواهر الجوية المتطرفة وشدها وتوقيتها غير مؤكدة، ولكننا نشهد على الصعيد العالمي زيادة في تواترها وأصبح تأثيرها على الاقتصادات واضحا بشكل متزايد. قد تؤثر المخاطر المادية على الأعمال التجارية من خلال الأضرار التي لحقت بالممتلكات والموجودات العالقة وتعطيل سلسلة التوريد.

مخاطر التحول

مع التزام البلدان بالتحول إلى اقتصاد منخفض الكربون في جميع أنحاء العالم، هناك مخاطر مالية كبيرة مرتبطة بهذا التحول، والتي يمكن أن تعتمد على طبيعة التغييرات المفروضة وسرعتها واستيعابها وأهميتها. يمكن أن تشمل مخاطر الانتقال تسريع التوقعات التنظيمية والتقدم التكنولوجي والإضرار بالسمعة ومخاطر السوق.

وعلى الرغم من أن تغير المناخ يمثل تحديًا للبنك السعودي الفرنسي والقطاع المصرفي على نطاق أشمل، إلا أن هناك أيضًا فرصًا كبيرة للمجموعة للاستفادة منها. سيتطلب الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون منتجات وخدمات جديدة (مثل السندات الخضراء والمناخية)، وستؤدي زيادة كفاءة الموارد إلى توفير التكاليف والوصول إلى أسواق جديدة.

سيقوم البنك السعودي الفرنسي بتوسيع عمليات إدارة المخاطر الشاملة لتضمين المخاطر المتعلقة بالمناخ ضمن إجراءاته الأساسية. كجزء من تقييمات المخاطر المناخية المستقبلية، سيأخذ البنك السعودي الفرنسي في الاعتبار ما يلي لقياس وإدارة ومراقبة المخاطر المتعلقة بالمناخ ضمن الأعمال:

- القطاعات الرئيسية ومجالات الأعمال التي ستتأثر بتغير المناخ
- ربط وتقييم الأثر المالي للمخاطر المحددة
- تدابير التخفيف الممكنة التي يمكن للمجموعة تنفيذها

يدرك البنك السعودي الفرنسي أن هذا موضوع متطور وسيطلب من المجموعة العمل بشكل كلي للمساهمة في تعقيده. ومن شأن الفهم الأساسي الأفضل لهذه المخاطر أن يسمح للمجموعة باتخاذ قرارات مالية أكثر اطلاعًا والمشاركة مع أصحاب المصلحة بشكل أكثر فعالية في هذا الأمر.

44. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة كي تتوافق مع العرض للفترة الحالية ولا تعتبر جوهرية من حيث طبيعتها في القوائم المالية الموحدة.

45. الحدث اللاحق

لاحقاً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، أصدر البنك من خلال شركة البنك السعودي الفرنسي للصكوك المحدودة شهادات ائتمانية غير مضمونة بقيمة 700 مليون دولار أمريكي ("الشهادات") بموجب برنامج شهادات الائتمان بقيمة 4 مليار دولار أمريكي. تستحق الشهادات في 25 يناير 2029.

46. اعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية الموحدة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 05 فبراير 2024 (الموافق 24 رجب 1445هـ).