
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين
 وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري ١٠١٠٤٢٥٤٩٤
المركز الرئيسي في الرياض



رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف 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 رأي المراجع حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته ضمن ذلك السياق:

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمصرف ٢٠٦,٠٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١٧٨,٠٥٧ مليون ريال سعودي)، وتم مقابله الاحتفاظ بمخصص خسائر ائتمان متوقعة بقيمة ٣,٧٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٤,٤٣٣ مليون ريال سعودي). لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديرًا جوهريًا وأحكامًا من الإدارة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: ١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استنادًا إلى تحديد: (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات للانخفاض في القيمة بشكل فردي / المتعثرة.	• قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمصرف ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). • قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: ○ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنموذج وأي تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة الانخفاض في القيمة للمدخلات الرئيسية والافتراضات، ○ تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر / التعرضات للانخفاض في القيمة بشكل فردي، ○ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات الداعمة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ مدى سلامة مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	الأمور الرئيسية للمراجعة
• فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: ○ التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمصرف، وأخذنا هذه التصنيفات المحدد بالاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية والمعلومات المتوفرة في مجال المصارف، و ○ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة، و ○ بالنسبة لعينة من التمويلات المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى. • قمنا بتقييم مدى ملائمة معايير المصرف بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد "التعثر" أو التعرضات "للاخفاض في القيمة بشكل فردي". علاوةً على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملائمة التصنيف المقابل للمراحل المتعلقة بمحفظة التمويل.	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة) ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتحسين الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والأوزان المرجحة. أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات إلى استمرارية الزيادة في عدم التأكد حيال التقديرات بشأن عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ومن ثم، التأثير على مخاطر المراجعة المصاحبة لعملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. يُرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية إيضاح ٣ (ي) للاطلاع على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (هـ) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم انخفاض القيمة المستخدمة من قبل المصرف، وإيضاح (١-٨) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، وإيضاح (١-٢٩) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسارة الائتمان المتوقعة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
	• قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المصرف في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية. • قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. • قمنا، حيثما كان ذلك ضرورياً، بالاستعانة بالمختصين لدينا، لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب النموذج، وتقييم المدخلات المترابطة، وتقويم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة وترجيحات الأوزان. • قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٤م

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٤م، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين الخاص بنا. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن نبدي 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 بالحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمصرف، 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 والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، 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 المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المصرف أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات المراجعين 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 المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي كانت متاحة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المصرف لم يلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



عبدالله عبدالعزيز الشخير
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٥٨٣)



(٧ شعبان ١٤٤٦ هـ)
(٦ فبراير ٢٠٢٥ م)

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٨٢)



مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2023م	2024م	إيضاحات	
(بآلاف الريالات السعودية)			
			الموجودات
12,598,444	13,849,670	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,700,907	4,510,142	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,648,977	3,142,665	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
13,466,579	13,750,818	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
27,105,159	31,681,460	6	استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
15,637	50,267	6	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
144,329	505,417	7	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
173,624,044	202,308,094	8	تمويل، صافي
2,888,209	3,400,866	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
2,522,813	3,628,082	10	موجودات أخرى
236,715,098	276,827,481		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
7,431,230	13,936,256	11	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
187,900,581	210,544,650	12	ودائع العملاء
110,321	436,626	7	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
93,510	114,557	13	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
6,845,855	10,353,617	14	مطلوبات أخرى
202,381,497	235,385,706		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	25,000,000	15	رأس المال
(225,611)	(203,958)	1.17	أسهم خزينة
3,378,431	4,836,346	16	احتياطي نظامي
62,359	(129,404)	2.17	احتياطيات أخرى
1,118,422	3,188,291		أرباح مبقاة
5,000,000	-	2.15	أسهم منحة مقترح إصدارها
29,333,601	32,691,275		حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف
5,000,000	8,750,500	18	صكوك الشريحة الأولى
34,333,601	41,441,775		إجمالي حقوق الملكية
236,715,098	276,827,481		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2023 م	2024 م	إيضاحات	
(بآلاف الريالات السعودية)			
13,227,509	16,154,779	20	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(5,572,995)	(7,506,150)	20	عائدات على استثمارات لأجل
7,654,514	8,648,629	20	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
2,426,703	2,921,597	1.21	دخل رسوم خدمات مصرفية
(967,712)	(1,313,278)	1.21	مصاريف رسوم خدمات مصرفية
1,458,991	1,608,319	1.21	رسوم خدمات مصرفية، صافي
330,291	379,564		دخل تحويل عملات، صافي
211,721	237,073	1.6	دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
-	911		مكسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
30,798	33,004		دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
39,342	32,576	2.21	دخل العمليات الأخرى
9,725,657	10,940,076		إجمالي دخل العمليات
1,466,521	1,664,098	22	رواتب ومصاريف الموظفين
73,651	74,210		إيجارات ومصاريف مباني
325,313	353,839	9	استهلاك وإطفاء
1,178,041	1,291,492	27	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
3,043,526	3,383,639		مصاريف العمليات قبل خصص الانخفاض في القيمة
1,272,104	1,049,809	2.8	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة
26,524	(550)		(عكس قيد) / المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
4,342,154	4,432,898		إجمالي مصاريف العمليات
5,383,503	6,507,178		صافي دخل العمليات
12,021	(5,106)	6.6, 5.6	الحصة في (خسارة) / دخل شركة زميلة ومشروع مشترك
5,395,524	6,502,072		دخل السنة قبل الزكاة
(556,318)	(670,411)	24	زكاة السنة
4,839,206	5,831,661		صافي دخل السنة بعد الزكاة
1.87	2.22	23	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2023م	2024م	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
4,839,206	5,831,661	صافي دخل السنة بعد الزكاة
		الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى):
		بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من
461,304	23,721	2.17 خلال الدخل الشامل الآخر
10,868	(11,553)	2.17 الحصة في (الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر للمشروع المشترك /
19,637	5,486	2.17 للشركة الزميلة
		مكسب اكتواري ناتج عن إعادة قياس منافع نهاية الخدمة
		بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
108,987	(174,260)	2.17 صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	(911)	2.17 الشامل الآخر
		صافي المكسب من استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		تحوط التدفقات النقدية:
-	(51,435)	الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية
-	28,475	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
600,796	(180,477)	إجمالي (الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر
5,440,002	5,651,184	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إيضاحات	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	أسهم منحة مقترح إصدارها	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية	2024م (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	20,000,000	(225,611)	3,378,431	62,359	1,118,422	5,000,000	29,333,601	5,000,000	34,333,601	
صافي دخل السنة بعد الزكاة	-	-	-	-	5,831,661	-	5,831,661	-	5,831,661	
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	23,721	-	-	23,721	-	23,721	2.17
مكسب اكتواري ناتج عن إعادة قياس منافع نهاية الخدمة	-	-	-	5,486	-	-	5,486	-	5,486	2.17
صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(174,260)	-	-	(174,260)	-	(174,260)	2.17
مكسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(911)	-	-	(911)	-	(911)	
تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	(22,960)	-	-	(22,960)	-	(22,960)	2.17.7
الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للمشاريع المشتركة	-	-	-	(11,553)	-	-	(11,553)	-	(11,553)	2.17
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(180,477)	5,831,661	-	5,651,184	-	5,651,184	
إصدار أسهم منحة	5,000,000	-	-	-	-	(5,000,000)	-	-	-	2.15
التحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(85,926)	85,926	-	-	-	-	2.17
الحصة المحققة من الخسارة الشاملة الأخرى للمشاريع المشتركة	-	-	-	11,553	(11,553)	-	-	-	-	2.17
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	1,457,915	-	(1,457,915)	-	-	-	-	16
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(321,921)	-	(321,921)	-	(321,921)	18
إصدار صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(15,149)	-	(15,149)	3,750,500	3,735,351	18
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2024م	-	-	-	-	(1,988,419)	-	(1,988,419)	-	(1,988,419)	1.15
الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى	-	21,653	-	63,087	(52,761)	-	31,979	-	31,979	2.17
الرصيد في نهاية السنة	25,000,000	(203,958)	4,836,346	(129,404)	3,188,291	-	32,691,275	8,750,500	41,441,775	

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي



إيضاحات	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي النظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	أسهم منحة مقترح إصدارها / أرباح مقترح توزيعها	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
2023م (بآلاف الريالات السعودية)									
الرصيد في بداية السنة	20,000,000	(66,021)	2,168,630	(507,396)	4,285,004	996,096	26,876,313	5,000,000	31,876,313
صافي دخل السنة بعد الزكاة	-	-	-	-	4,839,206	-	4,839,206	-	4,839,206
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	-	-	-	461,304	-	461,304	-	461,304
مكسب اكتواري ناتج عن إعادة قياس منافع نهاية الخدمة	2.17	-	-	-	19,637	-	19,637	-	19,637
صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	-	-	-	108,987	-	108,987	-	108,987
الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة	2.17	-	-	-	10,868	-	10,868	-	10,868
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	4,839,206	-	5,440,002	-	5,440,002
التحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	-	-	-	(120,052)	-	-	-	-
الحصة المحققة من الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة	2.17	-	-	-	(10,868)	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي النظامي	16	-	-	-	(1,209,801)	-	-	-	-
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(200,000)	-	(200,000)	-	(200,000)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2022م	1.15	-	-	-	-	(996,096)	(996,096)	-	(996,096)
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2023م	1.15	-	-	-	-	-	(1,690,389)	-	(1,690,389)
أسهم منحة مقترح توزيعها لعام 2023م	2.15	-	-	-	(5,000,000)	5,000,000	-	-	-
الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى	2.17، 1.17	(159,590)	-	-	99,879	(36,518)	(96,229)	-	(96,229)
الرصيد في نهاية السنة		(225,611)	3,378,431	62,359	1,118,422	5,000,000	29,333,601	5,000,000	34,333,601

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي



2023م	2024م	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية		
الأنشطة التشغيلية:		
5,395,524	6,502,072	دخل السنة قبل الزكاة
التعديلات لتسوية صافي دخل السنة قبل الزكاة مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
325,313	353,839	9 استهلاك وإطفاء
(7,878)	4,172	خسارة / (مكسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(67,011)	26,710	خسارة / (مكسب) غير محقق من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
-	(911)	مكسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(34,008)	(34,783)	تعديلات القيمة العادلة للمشتقات
(30,798)	(33,004)	دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,272,104	1,049,809	2.8 المحمّل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة
26,524	(550)	(عكس قيد) / المحمّل على مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
141,705	197,137	2.8 المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة
(22,548)	(15,228)	خصم الإطفاء لخسارة التعديل الناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات
55,901	10,110	خصم الإطفاء لأثر القيمة العادلة للودائع ذات العوائد الصفرية من البنك المركزي السعودي
57,113	62,141	2.17 احتياطي برامج أسهم الموظفين
(12,021)	5,106	6.6، 5.6 الحصة في خسارة / (دخل) شركة زميلة ومشروع مشترك
(5,143)	-	2.21 مكسب من توقف عن اعتراف استثمارات في شركة زميلة
7,094,777	8,126,620	
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
(1,505,499)	(2,448,205)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(13,927)	(376,268)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(901,767)	(520,398)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(28,386,725)	(29,460,082)	تمويل
(925,143)	(1,118,163)	موجودات أخرى
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
(9,155,325)	6,494,916	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
42,732,091	22,644,069	ودائع العملاء
(150,809)	2,957,319	مطلوبات أخرى
(13,773)	(14,745)	تكلفة التمويل لالتزام عقد إيجار
8,773,900	6,285,063	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة المدفوعة
(413,759)	(556,318)	الزكاة المدفوعة
8,360,141	5,728,745	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية:		
(2,141,530)	(1,217,789)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,425,272)	(8,558,637)	4.6 شراء استثمارات بالتكلفة المستنفذة
-	(218,579)	شراء استثمار في مشروع مشترك
1,373,749	783,011	تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,037,737	3,985,029	4.6 تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالتكلفة المستنفذة
-	167,290	تحصيلات ناتجة عن توقف عن اعتراف استثمار في مشروع مشترك
(557,195)	(788,806)	شراء ممتلكات ومعدات
68,206	6,748	تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
30,798	33,004	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,613,507)	(5,808,729)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تكملة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إيضاحات	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية	
الأنشطة التمويلية:		
تحصيلات إصدار صكوك الشريحة الأولى، بعد خصم التكاليف ذات الصلة	3,735,351	-
دفعات تكاليف صكوك الشريحة الأولى	(321,921)	(200,000)
دفعات نقدية لأصل مبلغ التزام عقد الإيجار	(109,293)	(93,861)
توزيعات أرباح مدفوعة	(1,988,419)	(2,686,485)
شراء أسهم خزينة	-	(166,384)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	1,315,718	(3,146,730)
صافي التغير في النقد وما يماثله	1,235,734	1,599,904
النقد وما يماثله في بداية السنة	5,172,847	3,572,943
النقد وما يماثله في نهاية السنة	6,408,581	5,172,847
الدخل المستلم من الاستثمارات والتمويل	16,561,599	12,122,334
العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل	7,797,323	4,648,505
معلومات إضافية غير نقدية		
موجودات حق استخدام	(85,851)	(83,383)
التزامات عقود إيجار	(20,683)	(9,999)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(150,539)	570,291

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

1 - معلومات عامة

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء، شركة مساهمة سعودية، ومرخصٌ بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). ويعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 115 فرع (108 فرعاً في عام 2023م) في المملكة العربية السعودية. وعنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

مصرف الإنماء
المركز الرئيس
طريق الملك فهد
ص ب 66674
الرياض 11586
المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لمصرف الإنماء وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المصرف") المسجلة في المملكة العربية السعودية والمذكورة أدناه باستثناء شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة والمسجلة في جزر الكايمان:

الشركات التابعة	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة الإنماء للاستثمار	100%	7 جمادى الآخرة 1430هـ (الموافق 31 مايو 2009م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	100%	24 شعبان 1430هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	تأسست بصفة رئيسية للاحتفاظ بصكوك ملكية العقارات التي يمولها المصرف
شركة التقنية المالية السعودية	100%	6 ذو القعدة 1440هـ (الموافق 9 يوليو 2019م)	تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية للمصرف والجهات الأخرى
شركة إسناد	100%	24 رمضان 1440هـ (الموافق 29 مايو 2019م)	توفير موظفي الإسناد الخارجي لمصرف الإنماء
شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة	100%	22 جمادى الآخرة 1443هـ (الموافق 25 يناير 2022م)	إبرام وتنفيذ معاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الدولية.

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه، فقد خلصت الإدارة إلى أن المصرف لديه سيطرة فعلية على الصناديق المذكورة أدناه، وعليه فقد بدأت في توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق اعتباراً من التواريخ الفعلية لممارسة السيطرة عليها:

الصناديق الاستثمارية	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	تاريخ السيطرة الفعلية	الغرض
صندوق الإنماء للصكوك	كما في 31 ديسمبر 2024م 92.9% (2023م: 92.2%)	22 يناير 2020م	22 يناير 2020م	الاستثمار في مجموعة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	كما في 31 ديسمبر 2024م 54.9% (2023م: 69.2%)	26 أبريل 2015م	1 يناير 2020م	تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية
صندوق ذهبان العقاري	كما في 31 ديسمبر 2024م 100% (2023م: 99.8%)	15 سبتمبر 2023م	15 سبتمبر 2023م	تنمية رأس المال على المدى المتوسط من خلال الاستثمار المباشر في القطاع العقاري في مدينة جدة

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والنظام الأساس للمصرف والأحكام والأنظمة واللوائح التي تنطبق على المصارف في المملكة العربية السعودية.

ب) اللجنة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، فقد قام المصرف بإنشاء لجنة شرعية للتأكد من أن جميع أنشطة المصرف تخضع لمراجعتها وموافقتها.

2- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما و في للسنتين المنتهيتين في 31-ديسمبر 2024م و 2023م :
- 1) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للمحاسبة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية المحاسبة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) ويُشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية".
 - 2) وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، الأدوات المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومنافع نهاية الخدمة التي تقاس باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 19.

يتم عرض قائمة المركز المالي الموحدة بوجه عام على أساس السيولة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، وقد قُرِبت المعلومات المالية المُدرّجة في بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

د) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وترسخت قناعة لديها بأن لدى المصرف النية والموارد بما يمكنه من مواصلة أعماله في المستقبل المنظور. وعند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ المصرف في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك. كما أنه ليس لدى إدارة المصرف أي معلومات عن أي حالات جوهرية من عدم التأكد يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة ممارسة حكمها المحاسبي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة، وهي تعتمد في الأساس على التجارب التاريخية وعوامل أخرى، من ضمنها الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وغالباً ما ترتبط التقديرات المحاسبية الهامة، التي تتأثر بهذه التوقعات وما يتعلق بها من عوامل غير مؤكدة بشكل أساسي، بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة.

الأحكام المحاسبية الجوهرية

الاحكام المتعلقة بتصنيف صكوك الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات

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

يتم إثبات التكاليف الأولية للصكوك والتوزيعات ذات الصلة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن بند الأرباح المبقة.

يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل تلك التقديرات، في حال كون هذه التعديلات لا تؤثر إلا على تلك الفترة، أو في فترة إجراء التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية والفترة المستقبلية. وفيما يلي الجوانب الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام:

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (الإيضاحات 3(ي) ، 29)

بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، فإن قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى جميع فئات الموجودات المالية يتطلب وضع بعض الأحكام، ولا سيما عند قياس مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. وتُستمد هذه التقديرات من خلال عدد من العوامل والتغيرات التي يمكن أن ينتج عنها مستويات مختلفة من المخصصات. إن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المصرف تمثل مخرجات لنماذج تحتوي على عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه ترابطها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، التي تُعتبر في ذاتها أحكامًا وتقديرات محاسبية، ما يلي:

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

- أ. نموذج تصنيف درجات الائتمان الداخلي للمصرف، والذي يحدد احتمالات التعثر على مستوى كل درجة.
- ب. معايير المصرف لتقييم مدى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وما يترتب على ذلك من قياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية على مدى عُمر الأصل بالإضافة إلى التقييم النوعي.
- ج. تجزئة الموجودات المالية في حال قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- د. تطوير نماذج قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ويشمل ذلك صيغ الاحتساب المختلفة.
- هـ. تحديد سيناريوهات النظرة المستقبلية للاقتصاد الكلي وعوامل الترجيح المحتملة لها لتحقيق المدخلات الاقتصادية في نماذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.
- و. المخصصات الإضافية

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

2. قياس القيمة العادلة (إيضاح 35)

3. تصنيف الموجودات المالية (إيضاح 3(ز))

4. تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاحات 3 (ق) و 26)

5. الاعتراف بالالتزامات المحتملة وقياسها (إيضاح 19)

6. تقييم السيطرة على الشركات المستثمر بها (إيضاحات 3 (ذ) و 5.6)

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، فيما عدا ما يتعلق بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والموضحة أدناه والتي ستصبح قابلة للتطبيق في فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 والسياسات المحاسبية لتحوط التدفق النقدي. وفي تقدير إدارة المصرف، فإنه لا يوجد تأثير ذات أهمية نسبية على القوائم المالية الموحدة للمصرف للتعديلات الواردة أدناه:

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المصرف

أصبحت التعديلات الواردة أدناه على معايير المحاسبة والتفسيرات سارية المفعول لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024م:

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات 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 لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار بحيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	1 يناير 2024م
التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7، ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن البيانات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وآثارها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. وتعتبر متطلبات الإفصاح هذه عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين عن مدى كفاية ووضوح ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لدى بعض الشركات، مما قد يعوق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1، المطلوبات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير 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 2024م

ليس لهذه المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة تأثير على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لمصرف الإنماء والشركات التابعة له. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية لمصرف الإنماء باستخدام سياسات محاسبية متماثلة.

والشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها مصرف الإنماء. وتنشأ السيطرة على المنشأة المستثمر فيها عندما يكون لدى طرف السيطرة على المنشأة المستثمر فيها ويكون معرضاً لتحقيق عوائد متغيرة من علاقته بالمنشأة أو يمتلك حقوقاً فيها ويكون له قدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على تلك المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف السيطرة.

تخضع مؤشرات السيطرة الموضحة أدناه لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير كبير في تحديد حصص المصرف في أدوات الأوراق المالية وصناديق الاستثمار. على وجه التحديد، يتحكم المصرف في الشركة المستثمر فيها إذا وفقط كان للمصرف:

- السلطة على المنشأة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها السلطة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر فيها).
- التعرض أو الحقوق في عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في المنشأة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطته على المنشأة المستثمر فيها والتأثير على مقدار عوائدها.

أما في الحالات التي تمثل فيها حقوق المصرف أقل من أغلبية التصويت أو ما يماثلها من حقوق في المنشأة المستثمر فيها، فيتم مراعاة العوامل والظروف ذات الصلة لتقدير مدى وجود سيطرة على المنشأة، ويشمل ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع الجهات التي لها أحقية التصويت في المنشأة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمحتملة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

ويعيد المصرف تقييم ما إن كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر فيها والظروف التي تشير إلى وجود تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يمتلك المصرف سيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل من تاريخ سيطرة المصرف على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف سيطرة المصرف على الشركة التابعة.

وتُجرى المحاسبة عن التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. أما إذا فقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة، فيتم اتخاذ ما يلي:

- إلغاء الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك "الشهرة") للشركة التابعة ومطلوباتها.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- إلغاء الاعتراف بالفروق التراكمية لتحويل العملات المسجلة في حقوق الملكية.
- إثبات القيمة العادلة للقيمة المستلمة.
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم في المكونات المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، حيث سيكون ذلك ضرورياً في حال باع المصرف مباشرة الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

وحيث إنّ الشركات التابعة (عدا الصناديق الاستثمارية) مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حصص غير مسيطرة ليتم الإفصاح عنها. إن العملة الوظيفية لجميع الشركات التابعة هي الريال السعودي. باستثناء شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة والتي تقوم عملتها المالية بالدولار الأمريكي.

وتمثل المبالغ المستحقة لملاك وحدات في الصناديق الاستثمارية الحصة من صافي موجودات الصناديق الاستثمارية العائدة للحصص التي لا يملكها المصرف أو الشركات التابعة له بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وتعرض بشكل مستقل ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف.

ويتم حذف الأرصدة البيئية داخل شركات المجموعة، وكذلك الدخل والمصاريف الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وأساليب تقييم موحدة للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. إن السياسات المحاسبية المتبعة لدى الشركات التابعة تتماشى مع السياسات المحاسبية للمصرف. يتم إجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية الموحدة للمصرف.

صناديق الاستثمار

يعمل المصرف كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد مدى سيطرة المصرف على أحد صناديق الاستثمار عادة يركز على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمصرف في الصندوق (بما في ذلك العوائد الربحية ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في عزل مدير الصندوق. نتيجة لذلك، خلص المصرف إلى أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم بتوحيد هذه الصناديق.

ج) المحاسبة بتاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات وإلغاء اثبات كافة المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (وهو التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة). وتتطلب المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق.

ويتم، مبدئياً، إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

د) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات.

وتحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة المسجلة بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. وتمثل المكاسب أو الخسائر من تحويل العملات الأجنبية للبنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة مُعدّلة حسب معدل العائد الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية بعد تحويلها بسعر الصرف في نهاية السنة.

يتم تحويل العناصر غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم التعامل مع المكاسب أو الخسائر الناشئة عن تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر عند التغير في القيمة العادلة للبند (بمعنى أن فروق التحويل على البنود التي يتم الاعتراف بأرباحها أو خسائرها بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو من خلال قائمة الدخل الموحدة، فيتم أيضاً إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو قائمة الدخل الموحدة، على التوالي).

عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي بالموجودات أو المصاريف أو الدخل ذي الصلة (أو جزء منه) وعند إلغاء الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي يتعلق بالعوض المدفوع مسبقاً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي يعترف فيه المصرف مبدئياً بالموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناشئة عن العوض المدفوع مسبقاً. إذا كانت هناك عدة دفعات أو إيصالات مقدماً، يحدد المصرف تاريخ المعاملة لكل دفعة أو إيصال للعوض المدفوع مسبقاً.

هـ) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نافذ نظاميًا وقائم لمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما ينوي المصرف التسوية على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

ولا يتم إجراء مقاصة بين الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا في الحالات التي تكون فيها تلك المقاصة متطلباً أو مسموحاً بها بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو موضح على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للمصرف.

و) الاعتراف بالإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الاستثمارات لأجل

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية التي تحمل ربحاً في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم تحديداً التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع (أو فترة قصيرة متى كان ذلك ملائماً) للموجودات والمطلوبات المالية إلى قيمتها الدفترية. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية ويشمل ذلك جميع الأتعاب وتكاليف المعاملات والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي، ولكنه لا يشمل خسائر الائتمان المتوقعة. وتشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بشراء، أو إصدار أو بيع الموجودات أو المطلوبات المالية.

ويتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية إذا قام المصرف بإعادة النظر في تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات، ويُسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصروف.

الدخل / الخسارة من تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها.

رسوم الخدمات المصرفية، صافي

يتم تضمين دخل ومصاريف الرسوم والعمولات التي تمثل جزءاً أصيلاً من معدل العائد الفعلي لأحد الموجودات المالية أو المطلوبات المالية ضمن "الدخل من الاستثمار والتمويل" أو "العائد على الاستثمار لأجل"، أيهما أنسب.

يتم إثبات عمولة الوساطة عند تنفيذ الصفقة. ويتم إثبات عمولة الوساطة على الأسهم المحلية بعد خصم العمولات والتخفيضات المسموح بها للعملاء. ويتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية) على مدى زمني عند تقديم الخدمات. كما يتم إثبات رسوم الاشتراكات عند الاشتراك في الصندوق المدار من قبل المصرف.

يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية الاستثمارية عند تقديم الخدمات ذات الصلة إلى العميل بالكامل. ويتم إثبات رسوم خدمات الاكتتاب عند تقديم المصرف جميع الخدمات لجهة الإصدار ويحق لها تحصيل الرسوم من جهة الإصدار دون أي التزامات محتملة مصاحبة للرسوم. كما يتم استلام أتعاب الحفظ مقدماً ويتم إطفاءها على مدى فترة الخدمة (دخل مؤجلة).

ويتم إثبات إيرادات تمويل الشركات على مدى الفترة الزمنية التي يتم خلالها الوفاء بالتزامات الأداء وفقاً للشروط التعاقدية ذات الصلة.

ويتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى - بما في ذلك رسوم خدمات الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم التمويل الجماعي - عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة ويتم الوفاء بالتزامات الأداء في فترة زمنية محددة. وفي حال لم يكن من المتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى سحب التسهيلات أو إذا كانت الرسوم تتعلق بتعهدات متعددة للتمويل ولا يمكن تحديدها بشكل معقول، عندئذ يتم الاعتراف برسوم تعهدات التمويل ذات الصلة على أساس منتظم على مدى فترة التعهدات.

وتُثبت مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى التي ترتبط بصفة رئيسة برسوم المعاملات والخدمات ضمن المصاريف عند استلام الخدمات.

الدخل من توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية استلامها.

الدخل / (الخسارة) من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

يتعلق صافي الدخل / (الخسارة) من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويشمل جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والأرباح وتوزيعات الأرباح وفروق الصرف الأجنبي.

ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) تصنيف وقياس الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد تصنيف وقياس الأصل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على نتيجة تقييمين أساسيين يتمثلان تحديداً في تقييم نموذج الأعمال وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية.

تقييم نموذج الأعمال

يقيم المصرف هدف نموذج الأعمال الذي يحتوي على موجودات مالية على مستوى المحفظة كون ذلك يعكس أفضل السبل لمعرفة طريقة إدارة الأعمال والمعلومات التي يتم تزويدها للإدارة. وتتضمن هذه المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق هذه السياسات على أرض الواقع. وعلى وجه الخصوص، يتم مراعاة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو الحفاظ على معدل عائد محدد أو مطابقه مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير المتعلقة بها إلى إدارة المصرف؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إن كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تُدار أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصّلة؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات لا يعتد بها بشكل منفصل عن باقي العوامل، ولكن يعتد بها كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن لدى المصرف لإدارة الموجودات المالية وتحقيق التدفقات النقدية.

ويستند تقييم نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بدرجة معقولة دون أخذ سيناريو "أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. وفي حال تحقّق تدفقات نقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن توقعات المصرف الأصلية، فإن المصرف لا يغيّر تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكن تؤخذ هذه المعلومات في الاعتبار عند تقييم الموجودات المالية الناشئة أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

وتقاس الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والتي يقيم أداؤها على أساس قيمتها العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لم يتم الاحتفاظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل -فقط- دفعات من المبلغ الأصلي والعائد

لأغراض هذا التقييم، فإن "المبلغ الأصلي" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويمثل "العائد" القيمة الزمنية للأموال والائتمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فتره معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) إضافة إلى هامش الربح. وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد، يأخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً يمكن أن يؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية في حال عدم استيفاء هذا الشرط.

وعند إجراء التقييم، يأخذ المصرف ما يلي في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط الدفع المعجل والتأجيل؛
- الشروط التي تحد من قدرة المصرف على المطالبة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال ترتيبات الموجودات التي ليس لها حق الرجوع)؛
- العوامل التي تعدل العوض المقابل للقيمة الزمنية للأموال -على سبيل المثال إعادة ضبط معدلات العائد بشكل دوري.

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة إذا استوفت كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية،
 - وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل -فقط- دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.
- وبوجه عام، فإن تمويل العملاء والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والمرابحة مع البنك المركزي السعودي وبعض الاستثمارات في الصكوك مؤهلة لقياسها بالتكلفة المستنفذة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الصكوك والأدوات المشابهة: لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا عند استيفاء كلا الشرطين التاليين، ولم يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق غرضه بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية،
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل -فقط- دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

أدوات حقوق الملكية: فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يحق للمصرف، عند الاعتراف الأولي، اختيار عرض التغيرات اللاحقة، بشكل لا رجعة فيه، في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، ويُحدد هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

ويتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بقيمتها العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، فيما يتم إثبات الدخل من الصكوك والاستثمارات المماثلة والتوزيعات ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كما هو مبين أعلاه فإن جميع الموجودات المالية التي لم يتم تصنيفها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وعند الاعتراف الأولي يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة إما على أنها استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. الموجودات المالية المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة هي التي تم شراؤها أساساً لغرض البيع على المدى القصير.

إضافةً إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الاعتراف الأولي، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الموجودات المالية لقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان ذلك سيزيل من التباين المحاسبي أو سيخفضه بشكل كبير.

وتُسجّل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بل يتم إدراجها كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. ويعرض الدخل من توزيعات الأرباح على الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كـ "دخل / (خسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي" في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الاعتراف الأولي، لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية باستثناء في الفترة التي يقوم فيها المصرف بتغيير نموذج أعماله التي يدير بموجبه تلك الموجودات المالية. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بالشراء أو الإصدار.

2) تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية وتعهدات تقديم التمويل، كمطلوبات تقاس بالتكلفة المستنفذة. ويتم احتساب التكلفة المستنفذة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال وتكاليف الإصدار التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي للمطلوبات المالية.

وتُقاس الضمانات المالية الصادرة أو تعهدات تقديم التمويل بمعدل عائد أقل من سعر السوق ابتداءً بالقيمة العادلة وتستهلك هذه القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو تعهدات تقديم التمويل. لاحقاً، تُقاس هذه الضمانات المالية وتعهدات تقديم التمويل بالتكلفة المستنفذة أو بمخصص انخفاض القيمة، أيهما أعلى.

يتم قياس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بالشراء أو الإصدار.

3) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
 - عند انتقال حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل كبير، أو
 - عند عدم انتقال مخاطر ومنافع الملكية من المصرف أو عدم الاحتفاظ فعلياً بكافة مخاطر ومنافع الملكية، لكنه لا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.
- وعندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متوافق لمقايضة العائد على الموجودات المنقولة، تتم المحاسبة عن المعاملة باعتبارها معاملة تمويل بضمانات مماثلة لمعاملات "البيع مع إعادة الشراء"، حيث يحتفظ المصرف بجميع أو إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع ملكية هذه الموجودات.
- وفيما يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها المصرف بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل فعلي ولا يقوم بتحويلها بشكل كامل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، فيستمر المصرف بإثبات الأصل بقدر مشاركته القائمة، والتي تُحدد على اعتبار مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المُحوّل.
- وفي معاملات مُحَدَّدة، يلتزم المصرف بخدمة الأصل المالي المحوّل مقابل رسوم. ويتم إلغاء إثبات الأصل المحوّل إذا كان يستوفي معايير إلغاء الإثبات. ويتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (الالتزام) لأداء الخدمة.

وعند إلغاء اعتراف أصل مالي، يثبت في قائمة الدخل الموحدة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لجزء من الموجودات المتوقف إثباتها)، وإجمالي كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوبات جديدة متحملة)، و (2) أي مكاسب وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر.

ومع ذلك، فإن المكاسب / الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتعلق باستثمارات في أدوات حقوق ملكية لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء اعتراف هذه الاستثمارات.

المطلوبات المالية

يقوم المصرف بإلغاء اعتراف المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتها.

4) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تعديل شروط الموجودات المالية، يقوم المصرف بتقييم ما إن كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل تختلف اختلافاً كبيراً. وفي حال اختلاف التدفقات النقدية بشكل كبير، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية تعتبر منتهية المدة. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية والاعتراف بالموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة. يتم المحاسبة عن أي رسوم يتم استلامها كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يتم تضمين الرسوم التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداداً لتكاليف المعاملات المؤهلة في القياس الأولي للأصل؛
- يتم تضمين الرسوم الأخرى في قائمة الدخل الموحدة كجزء من مكاسب أو خسائر إلغاء الاعتراف.

وفي حال لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المستنفذة مختلفة اختلافاً كبيراً، فإنّ التعديل حينئذٍ لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، يعيد المصرف احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويعترف بالمبلغ الناشئ عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر ناشئة عن التعديل ضمن قائمة الدخل الموحدة، أما إن كان هذا التعديل قد أُجري بسبب صعوبات مالية يواجهها الممول، فتدرج المكاسب أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة، وفي الحالات الأخرى، يتم عرضها ضمن "الدخل من التمويل"

المطلوبات المالية

يقوم المصرف بإلغاء اعتراف المطلوبات المالية عند تعديل شروطها واختلاف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة اختلافاً كبيراً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة تستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغاة والمطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

في حال لم يتم المحاسبة عن تعديل الالتزام المالي على أنه إلغاء للاعتراف، فيتوجب إعادة احتساب التكلفة المستنفذة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر العائد الفعلي الأصلي ويتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالمطلوبات المالية، يعتبر المصرف أن التعديل جوهرياً بناءً على عوامل نوعية، وإذا أدى إلى فرق بنسبة 10% أو أكثر بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية.

5) قياس القيمة العادلة

يقيس المصرف أدواته المالية، مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير. تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية التي تُقاس بالتكلفة المستنفذة في الإيضاح رقم 35.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أحد الموجودات أو دفعه لتحويل أحد المطلوبات في معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن صفقة بيع الموجودات أو تحويل أحد المطلوبات تمت، وذلك إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسية، السوق الأكثر منفعة للموجودات أو المطلوبات. ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام المصرف.

وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون بما يحقق لهم أفضل مصالح اقتصادية.

ويستخدم المصرف آليات التقييم الملائمة حسب الظروف والتي تتوافر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعزيز استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة، والتقليل من الاعتماد على المدخلات غير القابلة للملاحظة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تُقاس أو يُفصح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين في الإيضاح رقم 35.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، يُحدّد المصرف ما إن كانت عمليات التحويل قد أُجريت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر ذات أهمية لقياس القيمة العادلة ككل) بتاريخ كل تقرير.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مبين أعلاه.

(6) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالموجودات المالية المباعة المقترنة بالتزام لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي نظراً لأن المصرف يحتفظ إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية. وعند احتفاظ المصرف بجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى حد كبير، فإن قياس هذه الموجودات المالية يستمر وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالتكلفة المستنفذة، ويتم التعامل مع تلك المعاملات باعتبارها تمويلات مضمونة، ويتم تضمين التزام الطرف المقابل للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "الأرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسب طبيعة كل حالة. ويتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف "عائدات على استثمارات لأجل" ويُقيد كاستحقاق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

ولا يتم الاعتراف بالموجودات المالية المشتراة المقترنة بالتزام مقابل لإعادة البيع في تاريخ مستقبلي مُحدد (إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي، نظراً لأن المصرف لا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية. وتدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "التمويل"، حسب طبيعة كل حالة. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل من الاستثمار والتمويل، ويُقيد كاستحقاق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

(ح) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي وعقود أسعار العملات الآجلة ومقايضات أسعار العملات الأجنبية والعمولات وعقود خيارات أسعار العملات. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويتم لاحقاً إعادة تقييمها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع إدراج تكلفة التعاملات في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج جميع هذه المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير الأخرى حسبما هو ملائم.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إدراج أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها ضمن الدخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي. لا تشتمل المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

محاسبة التحوط

يقوم المصرف بتحديد بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة مخاطر التغير في أسعار الربح. وإدارة مخاطر معينة، يطبق المصرف محاسبة تحوط على العمليات التي تستوفي معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوط إلى فئتين:

- أ- تحوط القيمة العادلة: وهو التحوط من التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به (أو موجودات ومطلوبات في حالة التحوط للمحافظ)، أو التزام تعاقد غير معترف به أو جزء محدد من هذا الأصل أو الالتزام أو الالتزام التعاقد، والذي يعزى إلى مخاطر معينة ويمكن أن يؤثر على صافي المكسب أو الخسارة المفصح عنها.
- ب- تحوط التدفقات النقدية: وهو التحوط من التعرض لتقلبات التدفقات النقدية التي تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو إلى معاملة متوقعة الحدوث بدرجة عالية والتي من المحتمل أن تؤثر على صافي المكسب أو الخسارة المفصح عنها.

لكي تكون العملية مؤهلة لمحاسبة التحوط، يجب أن يُتوقع أن يكون التحوط فعالاً بدرجة عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط يجب أن تعوض بشكل فعال التغيرات المقابلة في البند المحوَّط ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق. عند بدء التحوط، يتم توثيق هدف واستراتيجية إدارة المخاطر، بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المحوَّط، وطبيعة المخاطر المحوَّطة، وكيف سيقوم المصرف بتقييم فعالية علاقة تحوط. لاحقاً، يجب تقييم التحوط بشكل مستمر للتأكد من استمرارية فعاليته.

في كل تاريخ تقييم لفعالية التحوط، يجب أن يُتوقع أن تكون علاقة التحوط فعّالة بدرجة عالية على أساس مستقبلي، وأن يثبت أنها كانت فعّالة (فعالية بأثر رجعي) خلال الفترة المعنية لكي تكون مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغيرات بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المحوَّطة في البند المحوَّط، سواءً عند بدء التحوط أو في نهاية كل ربع مالي.

يُتوقع أن يكون التحوط فعالاً بدرجة عالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المحوَّطة خلال الفترة التي تم فيها تعيين التحوط قد تم تعويضها بواسطة أداة التحوط، وكان من المتوقع تحقيق هذا التعويض في الفترات المستقبلية. يتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي. وفي الحالات التي يكون فيها البند المحوَّط معاملة متوقعة، يقوم المصرف أيضاً بتقييم ما إذا كانت المعاملة متوقعة الحدوث بدرجة عالية وتعرض المصرف لتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

تحوط التدفقات النقدية

بالنسبة للتحوطات المؤهلة والمعينة لتحوط التدفقات النقدية الناتجة عن تقلبات التدفقات النقدية المرتبطة بمخاطر معينة على أصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة الحدوث بدرجة عالية يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم الاعتراف بجزء المكسب أو الخسارة على أداة التحوط التي تم تحديدها كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر، بينما يتم الاعتراف بالجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للتحوطات النقدية المتعلقة بالمعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المحوّل على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقع المصرف أن الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لن يتم استردادها بالكامل في فترة أو أكثر في المستقبل، يجب إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم استردادها إلى قائمة الدخل الموحدة كتعديل لإعادة التصنيف.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها، أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم تعد المعاملة المستقبلية متوقعة الحدوث، أو عندما يقوم المصرف بإلغاء التعيين، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. في هذه الحالة، يتم تحويل أي مكسب أو خسارة متراكمة على أداة تحوط التدفقات النقدية والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر منذ الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند وقوع المعاملة المتوقعة. وإذا لم تعد معاملة التحوط المستقبلية متوقعة الحدوث، يتم تحويل المكسب أو الخسارة المتراكمة في الدخل الشامل الآخر فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

ط) التمويل

إن موجودات التمويل هي الموجودات المالية غير المشتقة التي يتم إنشاؤها أو شراؤها من قبل المصرف بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم إلغاء الاعتراف بها في حالة السداد، أو عندما تُباع أو تُشطب، أو عند انتقال فعلياً جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. تُقاس كافة موجودات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة شاملة أي تكاليف إضافية للشراء، وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. وجميع منتجات التمويل للمصرف معتمدة من قبل اللجنة الشرعية.

ويشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة والإجارة والمشاركة والبيع الآجل، وفيما يلي وصف مختصر لهذه المنتجات:

- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف إلى عميل سلعة أو أصل اشتراها المصرف في البداية وتملكها بناءً على وعد العميل بالشراء، ويتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.
- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف هو المؤجر لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل طبقاً لطلب العميل (المستأجر) بناءً على تعهد منه باستئجار الأصل مقابل إيجار متفق عليه ولمدة معينة.
- ويمكن أن تنتهي الإجارة إما بنقل ملكية الأصل للمستأجر إلى المستأجر بقيمة متفق عليها أو إنهاء عقد الإجارة واستعادة حيازة الأصل.
- **المشاركة:** هي اتفاق بين المصرف والعميل للمساهمة في مشروع أو مشروع استثماري أو عقار ينتهي بنقل كامل ملكية الاستثمار إلى العميل، ويتم تقاسم المكسب أو الخسارة طبقاً لشروط الاتفاق.
- **البيع الآجل:** هو اتفاق يبيع بموجبه المصرف للعميل على أساس دفعات آجلة سلعة أو أصل بسعر قابل للتفاوض.

ي) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويشمل هذا بشكل أساسي معاملات التمويل والاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) والإداعات بين البنوك والضمانات المالية والحسابات المدينة المتعلقة بعقود الإيجار والتعهدات الائتمانية.

لا يتم إثبات خسائر انخفاض في القيمة لاستثمارات حقوق الملكية المُدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يقيس المصرف مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً:

أ) الموجودات المالية التي حُددت بأنها منخفضة المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير؛

ب) الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي لها.

ويعتبر المصرف أن الموجودات المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً بـ "درجة استثمار". ويعتبر المصرف أن تعرضاته الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية واستثماراته في الصكوك ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث إن تصنيف مخاطرها الائتمانية تعادل التعريف المتعارف عليه عالمياً بـ "درجة الاستثمار".

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً تمثل جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد بأداة مالية والتي تكون محتملة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لها لفترة 12 شهراً بأنها الأدوات المالية في "المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المدرجة ضمن المرحلة الأولى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولا تعتبر موجودات منخفضة القيمة الائتمانية.

خسائر الائتمان المتوقعة مدى عمر الأصل تشمل جميع خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة التعثر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى عمر الأداة ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية بأنها "أدوات مالية ضمن المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المدرجة ضمن المرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لها مدى عمر الأداة والتي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية بأنها "أدوات مالية ضمن المرحلة الثالثة".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة تمثل تقدير مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو الآتي:

- الموجودات المالية غير منخفظة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير: بقياس القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للشروط التعاقدية والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف قبضها)؛
- الموجودات المالية منخفظة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير: وتمثل القيمة الحالية للعجز النقدي باعتباره الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة في المستقبل؛
- تعهدات التمويل غير المسحوبة: على أساس القيمة الحالية للعجز النقدي باعتباره الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حال سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف قبضها؛ و
- عقود الضمانات المالية: على أساس المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها، ناقصاً أي مبالغ يُتوقع المصرف استردادها.

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

- الموجودات المالية باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات المستوى الائتماني الهابط ومستحقات عقود الإيجار: يتم استخدام سعر العائد الفعلي الأصلي أو ما يعادله تقريباً.
- الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات المستوى الائتماني الهابط: يتم استخدام معدل العائد الفعلي المعدل وفقاً للمخاطر الائتمانية.
- مستحقات عقود الإيجار: يتم استخدام معدل الخصم المستخدم في قياس استحقاقات عقود الإيجار.
- تسهيلات التمويل غير المسحوبة: يتم استخدام سعر العائد الفعلي، أو ما يعادله تقريباً، والذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن التزام التمويل.
- عقود ضمانات مالية صادرة: يتم استخدام المعدل الذي يعكس التقييم الحالي للسوق لقيمة الوقت للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

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

- احتمالات التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرضات للتعثر

بوجه عام، تستمد المعطيات المذكورة أعلاه من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى يتم تعديلها للحصول على معلومات مستقبلية. يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية إلى المراحل الثلاث الآتية وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي 9:

- **المرحلة 1: الموجودات العاملة:** وهي الموجودات المالية التي لم تدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً.
 - **المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء:** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها وغير منخفظة القيمة الائتمانية. ويتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر على مدى العمر التي تم تقديرها عند الاعتراف الأولي للتعرض المالي (تعدل بما يتناسب مع التغيرات ذات الصلة في توقعات الاسترداد). ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
 - **المرحلة 3: الموجودات منخفظة القيمة الائتمانية:** بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، يثبت المصرف مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- كما يأخذ المصرف في الاعتبار معلومات التوقعات المستقبلية عند تقييمه للتدهور الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- وتتضمن معلومات التوقعات المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

الموجودات منخفظة القيمة الائتمانية:

يقوم المصرف في تاريخ التقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المستنفذة وموجودات أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. ويعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي.

وتشتمل الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية للأصل المالي على البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة لدى العميل أو المصدّر؛ أو
- عدم الوفاء بالعقد مثل التعثر في السداد أو وجود مبالغ مستحقة غير مدفوعة لفترة طويلة؛ أو
- إعادة هيكلة التمويل أو المستحقات من قبل المصرف بشروط لا يعمل بها المصرف في خلاف ذلك من الحالات؛ أو
- احتمال إفلاس العميل أو دخوله في إجراءات إعادة الهيكلة المالية الأخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

وعادة ما يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض عليه بسبب تدهور حالة العميل منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت انخفاضاً كبيراً مع عدم وجود مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يُعتبر تمويل الأفراد متأخر السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

وعند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت القيم الائتمانية للاستثمارات في الصكوك السيادية قد انخفضت، يأخذ المصرف العوامل الآتية في الاعتبار:

- تقييم السوق لجدارتها الائتمانية والذي ينعكس على عوائد الصكوك.
- تقييمات الجدارة الائتمانية الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار صكوك جديدة.
- احتمالات إعادة هيكلة الصكوك، مما يؤدي إلى تكبد ملاك الصكوك خسائر عبر الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية المطبقة لتقديم الدعم اللازم بوصفها "الممول الأخير" للدولة، هذا بالإضافة إلى توجه الحكومات والوكالات، والذي ينعكس في التصريحات العامة، لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات وبمعزل عن التوجهات السياسية، وعمّا إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تم إعادة التفاوض بشأن شروط الموجودات المالية أو تم تعديلها أو في حال تم استبدال أصل مالي جديد بأحد الموجودات المالية الحالية بسبب وجود صعوبات مالية يواجهها العميل، فيتم عندئذ تقييم ما إذا كان يتوجب إلغاء إثبات الأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو الآتي:

- في حال كون عملية إعادة الهيكلة المتوقعة لن ينتج عنها إلغاء إثبات أحد الموجودات الحالية، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المُعدّل تدرج في احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- في حال كون عملية إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات الحالية، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر التدفق النقدي النهائي من الموجودات المالية الحالية وقت إلغاء الاعتراف بها. ويُدرج هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الحالية والتي يتم خفض قيمتها اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف بها وحتى تاريخ إعداد التقرير باستخدام معدل العائد الفعلي للموجودات المالية الحالية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المستنفذة: تعرض كمبلغ مخصص من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- لتعهدات التمويل وعقود الضمانات المالية: تعرض بوجه عام كمخصص ضمن "المطلوبات الأخرى"؛
- في حال كون الأداة المالية تتضمن عناصر تسهيلات مسحوبة وعناصر غير مسحوبة، ولا يمكن للمصرف تحديد قيمة خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بعناصر تعهدات التمويل بمعزل عن المكونات الأخرى المسحوبة: فيقوم المصرف بعرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المجمعة لكلا العنصرين، كمبلغ مخصص من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويعرض أي مبلغ فائض من مخصص الخسائر عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص ضمن "المطلوبات الأخرى"؛
- فيما يخص الصكوك والأدوات المالية المماثلة التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: فلا يتم إثبات أي مخصص خسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمتها العادلة، ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإثباته ضمن احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

تشطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد قيمتها. غير أن الموجودات المالية المشطوبة يمكن أن تظل خاضعة لأنشطة التحصيل لكي تتماشى إجراءات المصرف لاسترداد المبالغ المستحقة. وفي حال كون المبلغ المشطوب أعلى من مخصص الخسارة المتراكمة، فإن الفرق يعالج أولاً بإضافته إلى المخصص ومن ثم يتم شطبه مقابل إجمالي القيمة الدفترية. ويتم تحميل أي مبالغ مستردة لاحقاً كحركة دائنة في مصروف الانخفاض في قيمة التمويل.

ك) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة وتظهر بالصافي بعد خصم الاستهلاك المتراكم / الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ولا يتم استهلاك الأراضي. ويتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عند احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للنفقات إلى المصرف. ويتم قيد تكلفة الإصلاحات والصيانة الاعتيادية على المصاريف عند تكبدها. ويتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي:

المباني	33 سنة
الأثاث والمعدات (يشمل الموجودات غير الملموسة)	5 - 10 سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	10 سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل
موجودات حق الاستخدام	فترة الإيجار أو العمر الافتراضي، أيهما أقل

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسب الآلي. ويتم، في كل تاريخ تقرير، فحص القيم المتبقية وطرق الاستهلاك / الاستنفاد والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إن لزم الأمر. ويُحتمل الاستهلاك / الاستنفاد اعتباراً من تاريخ إضافة الأصل (عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام) حتى التاريخ الذي يسبق استبعاده.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن معاملات البيع بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

ويتم فحص جميع الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها في كل تاريخ تقرير وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. ويتم تخفيض القيمة الدفترية على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد، وذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم المصرف في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصل. في حالة وجود أي مؤشر، أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار سنوي لانخفاض قيمة الأصل، يقوم المصرف بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو أعلى من القيمة العادلة للأصل أو الوحدات المدرة للنقد مطروحا منها تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدات المدرة للنقد مبلغه القابل للاسترداد، يعتبر الأصل ضعيفاً ويتم تخفيضه إلى مبلغه القابل للاسترداد. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة مطروحا منها تكاليف البيع، ويتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأكيد هذه الحسابات من خلال استخدام طريقة مضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المتداولة للشركات التابعة أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء الممتلكات التي سبق إعادة تقييمها في الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لمثل هذه العقارات، يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر حتى الوصول إلى رصيد إعادة التقييم السابق. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون الانعكاس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه القابل للاسترداد، ولا يتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة الأصل في السنوات السابقة. ويعترف بهذا الانعكاس في قائمة الدخل الموحدة.

م) العقارات المقتناة لغرض البيع

يستحوذ المصرف، في السياق المعتاد للأعمال، على بعض العقارات وذلك سداداً للتمويلات المستحقة. وتعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتثبت مبدئياً بالقيمة الدفترية للتمويل المستحق أو بالقيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. ولا يحتمل أي استهلاك لهذه العقارات.

وبعد الاعتراف الأولي لها، يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة العادلة، بعد خصم تكاليف البيع، في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الاعتراف بأي مكاسب لاحقة لإعادة التقييم بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن معاملات البيع في قائمة الدخل الموحدة.

تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية، يسعى المصرف للحصول على ضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. وتأتي هذه الضمانات بأشكال مختلفة مثل النقد وسندات الدين وخطابات الاعتماد والضمان والعقارات والحسابات المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية الأخرى بالإضافة إلى التحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل هذه الضمانات في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تؤوّل ملكيتها للمصرف، غير أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة. وبوجه عام، تقيم الضمانات، بالقيمة الأدنى، في تاريخ الحصول عليها، ويُعاد تقييمها بصورة دورية. ومع ذلك، فإن بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقدية أو سندات الدين المتعلقة بمتطلبات هوامش الأرباح، يتم تقييمها بشكل يومي.

حيثما كان ذلك ممكناً، يستخدم المصرف بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. وتُقيم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتمتع بقيم سوقية قابلة للتحديد بسهولة باستخدام نماذج تقييم خاصة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً إلى البيانات المقدمة من الغير مثل المثلثون والوسطاء العقاريون المحترفون، أو على أساس مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

بموجب سياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الموجودات المستردة في عملياته الداخلية أو بيعها.

وتُحوّل الموجودات التي قرر المصرف الاستفادة منها في العمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة وتسجل بقيمة استردادها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي أيهما أقل. وتُحوّل الموجودات التي قرر المصرف بيعها كخيار أفضل إلى الموجودات المحتفظ بها للبيع وتسجل بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية)، وبالقيمة العادلة بعد خصم تكلفه البيع للموجودات غير المالية في تاريخ استردادها، وفقاً لسياسة المصرف.

وفي نطاق النشاط المعتاد للمصرف، لا يستعيد المصرف فعلياً عقارات أو موجودات أخرى في محفظته التمويلية، ولكن يتم الاستعانة بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، غالباً عبر مزاد علني، بغرض تسوية الديون المستحقة. ويعد أي فائض من الأموال إلى العملاء/المدينين. وبناء على هذه السياسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات الاستعادة النظامية في قائمة المركز المالي الموحدة.

ن) الضمانات المالية وتعهدات التمويل

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصرف القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض صاحب العقد عن خسائر تكبدها نتيجة عدم وفاء مدين معين بسداد المبالغ عند استحقاقها وفقاً لشروط الوفاء بالتزام ما.

"تعهدات التمويل"، (تشتمل على اعتمادات مستندية وضمانات واعتمادات مستندية احتياطية وشهادات قبول والتزامات غير قابل للوفاء)، هي عبارة عن التزامات مؤكدة لتقديم تمويل بموجب شروط وأحكام محددة سلفاً. على سياق الضمانات المالية، تدرج هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقع. لا يتم إثبات القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وتعهدات التمويل في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث يتم تقديم التمويل المتفق عليه وفقاً لشروط السوق. وبدلاً من ذلك، يتم تسجيل القيمة الاسمية لهذه الأدوات إلى جانب خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة لها.

وتقاس مبدئياً الضمانات المالية الصادرة أو التعهدات بتقديم تمويل بمعدلات عائد أقل من المعدلات السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ولاحقاً يتم قياسها بمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة والمبلغ المعترف به مبدئياً، أيهما أعلى، مطروحاً منه عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي 15. أما تعهدات التمويل الصادرة فيتم قياسها بإجمالي (i) مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 و (ii) أي رسوم مستلمة، مطروحاً منها، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به، إذا كان من غير المحتمل أن يؤدي الالتزام إلى ترتيب تمويل معين. لم يقيم المصرف بإصدار أي تعهدات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالنسبة لتعهدات التمويل الأخرى، يقوم المصرف بإثبات مخصص للخسائر. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمان المالي كـ "مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة" في قائمة الدخل الموحدة ويتم تضمين الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتعهدات بتقديم تمويل ضمن بند المطلوبات الأخرى.

ويتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن " دخل رسوم خدمات مصرفية " بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان والتعهد.

س) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن للمصرف وضع تقدير موثوق بشأن التزام نظامي أو ضمني حالي نتيجة أحداث سابقة، ويكون من المرجح أكثر من غيره أن يستلزم تدفق الموارد التي تنطوي على منفعة اقتصادية لتسوية الالتزام.

ع) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

عند تأجير الموجودات بموجب اتفاقيات إيجار إسلامي (مثل معاملات الإجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن بند "التمويل". ويتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كدخل غير محقق من التمويل. ويتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة الإيجار على أساس صافي الاستثمار، باستخدام طريقة العائد الفعلي، والتي تظهر كمعدل عائد دوري ثابت.

عندما يكون المصرف هو المستأجر

عند الاعتراف الأولي لأي عقد، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان العقد عند بدء إبرامه يمثل عقد إيجار، أو يتضمن إيجاراً. ويكون العقد إيجاراً، أو يتضمن إيجاراً، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل محدد. ويتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى المصرف ويمكن للمصرف توجيه استخدام هذا الأصل.

وعند بدء إبرام أو عند إعادة تقييم عقد يحتوي على عنصر الإيجار، يحدد المصرف المقابل في العقد لكل عنصر من عناصر الإيجار على أساس الأسعار كل على حدة. غير أنه بالنسبة لعقود الإيجار المتعلقة بأرض ومبنى والتي يكون فيها المصرف مستأجراً، فقد اختار المصرف عدم فصل المكونات غير المؤجرة والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية باعتبارها مكوناً واحداً للإيجار.

موجودات حق الاستخدام

يطبق المصرف نموذج التكلفة، ويقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

- 1 مخصصاً منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن انخفاض في القيمة؛ و
- 2 مُعدّلة لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار فيما يتعلق بتعديلات عقود الإيجار

وبوجه عام، فإن موجودات حق الاستخدام تكون مساوية لالتزام عقد الإيجار، إلا أنه في حال وجود تكاليف إضافية مثل تكاليف إعداد الموقع والتأمينات النقدية غير القابلة للاسترداد ورسوم تقديم الطلبات وغيرها من المصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملات وما إلى ذلك، فيتوجب أن تضاف هذه التكاليف إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

ويتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ الإثبات حتى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. وتُحدّد الأعمار الإنتاجية التقديرية لموجودات حق الاستخدام على نفس الأساس الذي تُحدّد به الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات.

الالتزام عقد الإيجار

عند الاعتراف الأولي، يُسجل التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية إلى المؤجر، مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار، أو في حال تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل التمويل الإضافي لدى المصرف. وبوجه عام، يستخدم المصرف معدل التمويل الإضافي لديه باعتباره سعر الخصم.

وبعد الاعتراف الأولي، يقيس المصرف التزام عقد الإيجار عن طريق:

- 1 زيادة القيمة الدفترية لتعكس تكلفة التمويل على التزام بالإيجار
- 2 تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي سُدّدت؛

وبعد قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو أي تعديل في عقد الإيجار. وتقاس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقته معدل العائد الفعلي. ويُعاد القياس عندما يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو المعدل، وفي حال وجود تغيير في تقديرات المصرف للمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو في حال قام المصرف بتغيير تقييمه المتعلق بممارسه خيار الشراء أو التمديد أو إنهاء العقد.

وعندما يعاد قياس التزام عقد الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل للقيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يسجل في قائمة الدخل الموحدة في حال كانت القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها إلى صفر.

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

اختار المصرف عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. ويقوم المصرف بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ف) النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يُعرّف "النقد وما يماثله" بأنه المبالغ المدرجة ضمن النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء، والتي لا تتعرض لمخاطر ذات أهمية في تغيير قيمتها العادلة لغرض الوفاء بالمطلوبات النقدية قصيرة الأجل.

ص) منافع الموظفين قصيرة الأجل

تُقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص وثقيد كمصاريف عند تقديم الخدمات ذات الصلة. ويتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ المتوقعة دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو برامج الدفعات على أساس الأسهم في حال وجود التزامات نظامية أو ضمنية حالية على المصرف لدفع تلك المبالغ نتيجة خدمات سبق تقديمها إلى المصرف مع وجود إمكانية لتقدير تلك المبالغ على نحو موثوق.

ق) منافع نهاية الخدمة

تُقيد المكافآت مستحقة الدفع لموظفي المصرف عند نهاية خدماتهم وفق أسس اكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل السعودي. ويتم إدراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة. ويمثل الالتزام المثبت القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة مخصصة للعائد على السندات الحكومية التي لها شروط مقارنة للالتزام المعني. ويتم احتساب التزام المكافآت المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إن مكاسب وخسائر إعادة القياس الناتجة عن تسويات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية يتم إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

يتم احتساب تكلفة الخصم من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. يقوم المصرف بالاعتراف بالتغيرات التالية في التزام المنافع المحددة الصافي ضمن بند "الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين" في قائمة الدخل الموحدة:

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، تكاليف الخدمة السابقة، الأرباح والخسائر الناتجة عن التخفيضات والتسويات غير الروتينية.
- تكلفة الخصم.

تشمل الافتراضات المستخدمة لحساب التزامات الخطة افتراضات مثل معدل نمو الرواتب المتوقع في المستقبل، ومعدلات استقالة الموظفين المتوقعة، ومعدل الخصم المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

ر) الزكاة

يخضع المصرف للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (سابقاً: الهيئة العامة للزكاة والدخل)، ويتم إثبات مصروف الزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

تم إثبات المبالغ مستحقة الدفع المتعلقة بالتزام الزكاة كما في 31 ديسمبر 2024م. لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ش) رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم إظهار التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو الخيارات ضمن حقوق الملكية كبند مخصص من المتحصلات.

عندما يشتري المصرف أدوات حقوق ملكية، على سبيل المثال نتيجة لإعادة الشراء أو بغرض الوفاء بخطة الدفع على أساس الأسهم، فإن المقابل المدفوع بما في ذلك أي تكاليف إضافية يمكن نسبتها مباشرة (بعد خصم ضرائب الدخل)، يتم خصمها من حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء تلك الأسهم أو إعادة إصدارها.

عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإن أي مقابل مستلم، بعد خصم أي تكاليف تعاملات مباشرة إضافية وتأثيرات ضريبة الدخل ذات الصلة، يتم إدراجه في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف.

ت) أسهم الخزينة

تثبت أسهم الخزينة بالتكلفة وتعرض كبند خصم من حقوق الملكية مُعدلة بأي تكاليف تعاملات وتوزيعات أرباح، ومكاسب أو خسائر بيع تتعلق بهذه الأسهم. يتم لاحقاً بعد الحصول على أسهم الخزينة، إثباتها بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع.

استحوذ المصرف على هذه الأسهم بعد موافقة البنك المركزي السعودي، وذلك لغرض الوفاء بالتزامات المصرف المتعلقة بخطة الدفعات على أساس الأسهم الخاصة بموظفيه.

ث) صكوك الشريحة الأولى

يصنف المصرف ضمن حقوق الملكية صكوك الشريحة الأولى الصادرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق محددة (صكوك دائمة)، ولا يتعهد المصرف بدفع الأرباح عند حدوث أو اختيار عدم الدفع بما يتوافق مع شروط وأحكام معينة والتي تحد من سبل الاحتكام المتاحة لحاملي الصكوك من حيث العدد والنطاق وصعوبة التنفيذ.

يتم إثبات التكاليف الأولية ذات الصلة والتوزيعات مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن بند الأرباح المبقة.

خ) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، وتشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. يعتمد تحديد ما إذا كان المصرف مسيطراً على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادةً على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمصرف في الصندوق (بما في ذلك استثماراته وأي أرباح مدرجة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمر في إعفاء مدير الصندوق.

ونتيجة للتقييم المذكور أعلاه، خُصص المصرف إلى أنه يعمل بصفته وكيلًا عن المستثمرين، وعليه لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الموحدة، فيما تُدرج حصة المصرف من الاستثمارات ضمن "الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في قائمة المركز المالي الموحدة.

لا يتم معاملة أي موجودات يحتفظ بها المصرف على سبيل الأمانة أو بصفته وكيلًا كموجودات للمصرف، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

(ذ) الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك

تم الاعتراف الأولي للاستثمارات في شركة زميلة والمشروع المشترك بالتكلفة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية. والشركة الزميلة هي المنشأة التي يمارس المصرف نفوذاً هاماً (وليس سيطرة)، على سياساتها المالية والتشغيلية، كما أنها ليست شركة تابعة ولا مشروعاً مشتركاً. أما المشروع المشترك هو منشأة يمارس عليها المصرف سيطرة مشتركة.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، تُدرج الاستثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة المركز المالي بالتكلفة ويضاف لها أي تغيرات بعد تاريخ الاستحواذ في حصة المصرف من صافي موجودات الشركة الزميلة/المشروع المشترك. وتعرض حصة المصرف في الأرباح التي تحققها الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة الدخل الموحدة.

وتظهر في قائمة الدخل الموحدة حصة المصرف في نتائج عمليات الشركة الزميلة. وعند وجود أي تغيرات مثبتة مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة والمشروع المشترك، يقوم المصرف بإثبات حصته في تلك التغيرات والإفصاح عنها (عندما يكون ذلك ملائماً) في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. ويتم استبعاد المكاسب غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المصرف في المنشأة المستثمر فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم تلك المعاملات دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الموجودات المحولة.

وتظهر حصة المصرف في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة الدخل الموحدة. ويمثل هذا الربح، الربح العائد للمساهمين في الشركة الزميلة والمشروع المشترك، وبالتالي، فهو يعبر عن الربح بعد خصم الضرائب والخصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة والمشروع المشترك. ويتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة والمشروع المشترك لنفس فترة التقرير للمصرف. وعند الضرورة، تُجرى تعديلات لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة لدى المصرف.

وبعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، يقوم المصرف في كل تاريخ تقرير بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة والمشروع المشترك. وفي مثل هذه الحالة، يحتسب المصرف مقدار الانخفاض في القيمة حسب الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد في الشركة الزميلة/المشروع المشترك وقيمتها الدفترية، ويتم إثبات المبلغ في "حصة المصرف من الدخل/الخسارة من الشركة الزميلة والمشروع المشترك" في قائمة الدخل الموحدة.

ض (الدفعات على أساس الأسهم

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين الأنواع التالية من البرامج، وفيما يلي وصف موجز لتلك البرامج:

برنامج منح الأسهم للموظفين

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً بفترة استحقاق تتراوح ما بين 3 إلى 5 سنوات. ويقوم المصرف في تاريخ فترة الاستحقاق بتحويل الأسهم الأساسية المخصصة إلى الموظفين.

وتقاس تكلفة الأسهم في هذا البرنامج بالرجوع إلى القيمة العادلة في تاريخ المنح، حيث ترى الإدارة أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقارنة بقيمتها السوقية.

ويتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط خدمة الاشتراك في البرنامج والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المشترك امتلاك تلك الأسهم بالكامل (تاريخ الاستحقاق). وتظهر المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها لهذه البرامج في كل تاريخ تقرير حتى تاريخ الاستحقاق لتظهر إلى أي حد انتهت صلاحية فترة الاستحقاق مع أفضل التقديرات من قبل المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل الحركة المدينة أو الدائنة في قائمة الدخل الموحدة لفترة التقرير الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية فترة هذه القوائم المالية.

برامج المكافآت المؤجلة

بموجب شروط برامج المكافأة المؤجلة، يتم منح الموظفين المؤهلين أسهماً مع فترة استحقاق من 1-3 سنوات. عند حلول كل فترة استحقاق، يسلم المصرف الأسهم الأساسية المخصصة للموظف. تتم المحاسبة عن برنامج المكافآت المؤجلة بنفس الطريقة المتبعة في المحاسبة عن برامج منح الأسهم للموظفين.

ظ (حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

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

من خلال معاملات المضاربة، يدير المصرف (المضارب) أموال أصحاب حسابات الاستثمار جنباً إلى جنب مع حصته من الاستثمار، من خلال وعاء استثمار مشترك غير مقيد. يتم استثمار تلك الأموال المجمعة في هذا الوعاء الاستثماري المشترك غير المقيد في معاملات تمويل العملاء عبر منتجات وصيغ تمويل إسلامية وعبر الاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يقوم المصرف بإتاحة هذه المعلومات لجميع العملاء على موقع المصرف الإلكتروني وفروعه ومراكز الاتصال .

يتم تقاسم أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين الطرفين على أسس متفق عليه مسبقاً، في حين أن الخسارة (إن وجدت) يتحملها المستثمر (رب المال) ويحق للمصرف، وفقاً لتقديره المطلق ودون أن يكون ملزماً، تغطية خسارة عوضاً عن المستثمر. لا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها المصرف على حساب الاستثمار.

4 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2023م	2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,807,396	1,947,985	نقد في الصندوق
24,908	12,693	حساب جاري
1,700,000	330,000	إيداعات سوق المال
8,989,295	11,437,500	وديعة نظامية
76,845	121,492	أخرى
12,598,444	13,849,670	الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على المصرف الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء لديه، وتحتسب على أساس متوسط شهري في نهاية كل فترة تقرير. إن الوديعة النظامية غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، لذا فهي لا تعد جزءاً من النقد وما يماثله. وتمثل إيداعات أسواق المال الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقية إعادة البيع (إعادة الشراء العكسي) مع البنك المركزي السعودي.

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2023م	2024م	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
487,098	727,907		حسابات جارية
1,215,097	2,979,462	1.5	مرابحة ووكالة مع البنوك
-	803,807	2.5	إعادة الشراء العكسي
(1,288)	(1,034)	3.5	يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة
1,700,907	4,510,142		الإجمالي

1.5 يمثل هذا البند في الغالب التعرضات المصنفة "بدرجة استثمار" حيث تتراوح في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة ائتمانية جيدة جداً" بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية.

2.5 "الأوراق المالية المتعهد بها لدى المصرف فيما يتعلق بعمليات إعادة الشراء العكسي تبلغ 832.9 مليون ريال سعودي (2023م: لا شيء). يحق للمصرف بيع هذه الأوراق المالية أو إعادة التعهد بها في حال تعثر الطرف المقابل عن السداد".

3.5 يوضح الجدول التالي عمليات تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي التعرضات ومخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

إجمالي التعرض			خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
31 ديسمبر 2024م			(بآلاف الريالات السعودية)		
الرصيد كما في 1 يناير 2024م	1,700,280	1,915	1,702,195		
المرحل لخسائر الائتمان على مدى العمر غير منخفض القيمة	(9,257)	9,257	-		
صافي الحركة	2,788,835	20,146	2,808,981		
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	4,479,858	31,318	4,511,176		

إجمالي التعرض			خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
31 ديسمبر 2023م			(بآلاف الريالات السعودية)		
الرصيد كما في 1 يناير 2023م	1,457,524	526	1,458,050		
المرحل لخسائر الائتمان على مدى العمر غير منخفض القيمة	(4,231)	4,231	-		
صافي الحركة	246,987	(2,842)	244,145		
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	1,700,280	1,915	1,702,195		

مخصص الانخفاض في القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
31 ديسمبر 2024م		
الرصيد كما في 1 يناير 2024م	1,031	257
المرحل لخسائر الائتمان على مدى العمر غير منخفض القيمة	(443)	443
صافي الحركة	(182)	(254)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	406	1,034

مخصص الانخفاض في القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
31 ديسمبر 2023م		
الرصيد كما في 1 يناير 2023م	3,564	28
المرحل لخسائر الائتمان على مدى العمر غير منخفض القيمة	(229)	229
صافي الحركة	(2,304)	(2,304)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	1,031	1,288

6 - الاستثمارات

إيضاحات	2024م	2023م
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1.6	2,648,977
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.6	13,466,579
استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي		
مراجعة مع البنك المركزي السعودي		1,626,379
صكوك	3.6	25,498,634
يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة	4.6	(19,854)
	31,681,460	27,105,159
استثمارات في شركة زميلة و مشروع مشترك		
استثمار في شركة زميلة	5.6	46,550
استثمار في مشروع مشترك	6.6	15,637
	50,267	15,637
الإجمالي	48,625,210	43,236,352

1.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2024م	2023م
(بآلاف الريالات السعودية)	
أدوات حقوق ملكية	226,087
صكوك	76,960
صناديق	2,839,618
الإجمالي	3,142,665

فيما يلي تحليل لصافي دخل المصرف من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

2024م	2023م
(بآلاف الريالات السعودية)	
دخل متاجرة، صافي	124,614
إيرادات توزيعات أرباح	112,459
الإجمالي	237,073

2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2023م	2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
12,319,584	12,923,422	صكوك
1,146,995	827,396	أدوات حقوق ملكية
13,466,579	13,750,818	الإجمالي

بلغت القيمة الأصلية لمبالغ الأدوات المالية التي استحوذت / استردت من إجمالي محفظة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام 292 مليون ريال سعودي (2023م: 369 مليون ريال سعودي).

صنف المصرف هذه الاستثمارات كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تعيين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية. خلال العام، قام المصرف باستبعاد أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة عادلة بلغت 405.3 مليون ريال سعودي (2023م: 885.1 مليون ريال سعودي). وتم تحويل مبلغ المكسب الناتج عن عملية الاستبعاد والبالغة 85.9 مليون ريال سعودي (2023م: 120.1 مليون ريال سعودي) إلى الأرباح المبقاة.

3.6 بلغت القيمة العادلة للصكوك (بالتكلفة المستنفذة) كما في 31 ديسمبر 2024م، 29,090 مليون ريال سعودي (2023م: 25,039 مليون ريال سعودي).

4.6 يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي تعرضات الاستثمارات ومخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات:

2023م	2024م	إجمالي التعرضات
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)		
24,737,478	27,125,013	الرصيد كما في 1 يناير
3,390,500	8,318,123	شراء استثمارات جديدة
(1,037,737)	(3,985,029)	المستبعد والمستحق خلال السنة
34,772	240,514	صافي الحركة في الأرباح المستحقة
27,125,013	31,698,621	الرصيد كما في 31 ديسمبر

2023م	2024م	مخصص الانخفاض في القيمة
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)		
16,158	19,854	الرصيد كما في 1 يناير
3,696	(2,693)	(المعكوس فيه) / المُحْمَل للسنة
19,854	17,161	الرصيد كما في 31 ديسمبر

لم يكن هناك أي تعرضات محولة بين مراحل خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة.

5.6 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة حصة المصرف بنسبة 20.25% (2023م: لا يوجد) في صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة. تم تأسيس هذا الصندوق في 27 فبراير 2020م، وتم الاستحواذ عليه من قبل المصرف في 18 ديسمبر 2023م من خلال امتلاكه حصة قدرها 99.9% من وحدات الصندوق. كان الغرض الرئيسي من الصندوق هو الاحتفاظ بالأشهر العادية التي تمثل نسبة 50% من ملكية الشركة الدولية لتوزيع المياه "توزيع"، والتي حصل عليها المصرف كجزء من اتفاق تسوية تمويل مع أحد عملائه خلال العام.

عند الاعتراف الأولي، تم تصنيف الصندوق كإحدى الشركات التابعة للمصرف، وتم حساب ملكيته في توزيع في القوائم المالية الموحدة للمصرف كاستثمار في مشروع مشترك (إيضاح 6.6). ومع ذلك، في 31 ديسمبر 2024م، قام المصرف بتقليص حصته في الصندوق إلى 20.25%، مما أدى إلى فقدان السيطرة على الصندوق وإعادة تصنيفه كاستثمار في الشركة الزميلة.

6.6 الاستثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ قدره 25 مليون ريال سعودي (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، وقد تأسست المشروع المشترك بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ (الموافق 12 مارس 2015م) وبلغ رأسماله المدفوع 50 مليون ريال سعودي.

بلغت حصة المصرف في صافي الخسارة من مشاريعه المشتركة خلال السنة 5.1 مليون ريال سعودي (2023م: الحصة في صافي مكاسب السنة 1.6 مليون ريال سعودي) والتي تضمنت صافي الخسارة من شركة إرسال للتحويلات المالية 11.9 مليون ريال سعودي (2023م: صافي مكاسب بلغت 1.6 مليون ريال سعودي)، وصافي مكاسب من توزيع بلغت 6.8 مليون ريال سعودي (2023م: لا يوجد).

7.6 تحليل الاستثمارات حسب نوع وموقع الاستثمار

الإجمالي		استثمارات دولية		استثمارات محلية	
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)	
2023م	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
230,545	226,087	120,089	108,243	110,456	117,844
38,703	76,960	15,429	15,642	23,274	61,318
2,379,729	2,839,618	1,271,083	1,558,895	1,108,646	1,280,723
2,648,977	3,142,665	1,406,601	1,682,780	1,242,376	1,459,885
الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
5,637,334	8,582,790	782,900	1,425,607	4,854,434	7,157,183
6,682,250	4,340,632	520,805	-	6,161,445	4,340,632
1,146,995	827,396	3,808	6,172	1,143,187	821,224
13,466,579	13,750,818	1,307,513	1,431,779	12,159,066	12,319,039
الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المستنفذة، صافي					
25,471,549	29,909,908	193,505	137,733	25,278,044	29,772,175
1,633,610	1,771,552	-	-	1,633,610	1,771,552
27,105,159	31,681,460	193,505	137,733	26,911,654	31,543,727
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك					
15,637	50,267	-	-	15,637	50,267
43,236,352	48,625,210	2,907,619	3,252,292	40,328,733	45,372,918
الإجمالي					

8.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

الإجمالي		غير متداولة		متداولة		
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		
2023م	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م	
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
230,545	226,087	153,273	57,817	77,272	168,270	أدوات حقوق ملكية
38,703	76,960	15,429	15,642	23,274	61,318	استثمارات ذات عائد ثابت
2,379,729	2,839,618	2,041,801	2,277,208	337,928	562,410	صناديق
2,648,977	3,142,665	2,210,503	2,350,667	438,474	791,998	
الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
5,637,334	8,582,790	3,354,508	3,874,718	2,282,826	4,708,072	استثمارات ذات عائد ثابت
6,682,250	4,340,632	5,014,220	4,333,401	1,668,030	7,231	استثمارات ذات عائد متغير
1,146,995	827,396	24,839	27,202	1,122,156	800,194	أدوات حقوق ملكية
13,466,579	13,750,818	8,393,567	8,235,321	5,073,012	5,515,497	
الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المستنفذة، صافي						
25,471,549	29,909,908	23,000	33,000	25,448,549	29,876,908	استثمارات ذات عائد ثابت
1,633,610	1,771,552	1,626,379	1,771,552	7,231	-	استثمارات ذات عائد متغير
27,105,159	31,681,460	1,649,379	1,804,552	25,455,780	29,876,908	
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك						
15,637	50,267	15,637	50,267	-	-	أدوات حقوق ملكية وصندوق
43,236,352	48,625,210	12,269,086	12,440,807	30,967,266	36,184,403	الإجمالي

9.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

2024م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
35,655,488	31,104,550	حكومية وشبه حكومية
5,992,795	5,699,015	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,976,927	6,432,787	شركات
48,625,210	43,236,352	الإجمالي

10.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الموجودات

2024م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
35,655,488	31,104,550	حكومية وشبه حكومية
7,480,602	7,776,160	درجة استثمار
506,501	797,878	درجة غير استثمارية
4,982,619	3,557,764	أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية
48,625,210	43,236,352	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المصنفة "درجة استثمار" على التعرضات التي تقع في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة مخاطر ائتمان جيدة جداً". إن الحد الأقصى لتعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2024م هو 13,201 مليون ريال سعودي (2023م: 12,458 مليون ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات على مبلغ 2,534.7 مليون ريال سعودي (2023م: 1,664.2 مليون ريال سعودي) تم التعهد بها بموجب اتفاقية إعادة الشراء مع بنوك أخرى. وتبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 2,695.1 مليون ريال سعودي (2023م: 1,642.9 مليون ريال سعودي). تمت هذه العمليات وفقاً للشروط المعتادة والسائدة لأنشطة التمويل القياسية وتمويل وإعادة تمويل الأوراق المالية.

7- الأدوات المالية المشتقة

في سياق الأعمال العادية، يستخدم المصرف الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:
(أ) المقايضات:

المقايضات هي تعهدات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية مقابل مجموعة أخرى. بالنسبة لمقايضات معدلات الربح، يقوم الطرفان عادةً بتبادل مدفوعات العمولة ذات السعر الثابت والعائم بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. أما بالنسبة لمقايضات معدلات العمولة بين العملات، فيتم تبادل دفعات الأصل ومعدل العمولة الثابت والمتغير بعملات مختلفة.

(ب) العقود الآجلة:

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة أو سلعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وتعتبر العقود الآجلة عقوداً مخصصة يتم تنفيذها في السوق خارج البورصة.

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إلى جانب مبالغها الاسمية. إن المبالغ الاسمية والتي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن تعرضات المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر بشكل عام على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، إن وجدت، ولا تعبر عن مخاطر السوق.

(بآلاف الريالات السعودية)		الأدوات المالية المشتقة	
المبلغ الإجمالي الإسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2024م
مقتناة بغرض المتاجرة:			
31,938,466	390,663	483,599	مقايضات معدل الربح
2,919,587	8,477	9,343	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
937,601	2,051	-	مقايضات صرف العملات الأجنبية
مقتناة بغرض تحوطات التدفقات النقدية:			
4,551,000	35,435	12,475	مقايضات معدل الربح
40,346,654	436,626	505,417	الإجمالي

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2024م
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	من 1 إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة	
مقتناة بغرض المتاجرة:					
31,938,466	21,932,715	902,654	8,759,347	343,750	مقايضات معدل الربح
2,919,587	-	-	-	2,919,587	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
937,601	-	-	-	937,601	مقايضات صرف العملات الأجنبية
مقتناة بغرض تحوطات التدفقات النقدية:					
4,551,000	1,000,000	3,051,000	500,000	-	مقايضات معدل الربح
40,346,654	22,932,715	3,953,654	9,259,347	4,200,938	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)			الأدوات المالية المشتقة
المبلغ الإجمالي الإسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2023م
مقتناة بغرض المتاجرة:			
16,492,135	110,321	144,040	مقايضات معدل الربح
270,476	-	289	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
16,762,611	110,321	144,329	الإجمالي

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2023م
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	من 1 إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة	
مقتناة بغرض المتاجرة:					
16,492,135	9,504,993	6,373,392	393,750	220,000	مقايضات معدل الربح
270,476	-	-	-	270,476	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
16,762,611	9,504,993	6,373,392	393,750	490,476	الإجمالي

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمشتقات ذات القيمة الموجبة كما في 31 ديسمبر 2024م هو 505.4 مليون ريال سعودي (2023م: 144.3 مليون ريال سعودي).

مقتناة بغرض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة التداول في المشتقات في المصرف بالمبيعات، ويتم تغطيتها على أساس متبادل. تشمل أنشطة المبيعات عرض المنتجات للعملاء والمصارف بهدف تمكينهم، من بين أمور أخرى، من نقل أو تعديل أو تقليل المخاطر الحالية والمستقبلية. أما التمرکز، فيتضمن إدارة مراكز المخاطر السوقية مع التوقع بالربح من الحركات المواتية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

مقتناة بغرض التحوط

اعتمد المصرف نظامًا شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. ويشمل جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض المصرف للتقلبات في أسعار الصرف ومعدلات الأرباح بهدف تقليل تعرضه لمخاطر العملة ومخاطر معدلات الأرباح إلى مستويات مقبولة كما يحددها المصرف ووفقًا للإرشادات التي يصدرها البنك المركزي السعودي.

قام المصرف بتحديد مستويات مخاطر العملة من خلال وضع حدود للتعرضات تجاه الأطراف المقابلة ومراكز العملات. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المحددة. كما قام المصرف بتحديد مستوى مخاطر معدلات الأرباح من خلال وضع حدود لفجوات معدلات الأرباح للفترات المحددة. يتم مراجعة فجوات معدلات الأرباح للموجودات والمطلوبات بشكل دوري، ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لتقليص فجوات معدلات العملة ضمن الحدود المعتمدة. كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، يستخدم المصرف المشتقات لأغراض التحوط بهدف تعديل تعرضه لمخاطر معدلات الأرباح. يتم تحقيق ذلك عادة من خلال تحوط المعاملات المحددة.

يستخدم المصرف مبادلات معدلات الأرباح للتحوط ضد مخاطر التدفق النقدي الناشئة عن بعض التعرضات ذات العوائد المتغيرة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق العلاقة التحوطية والهدف منها بشكل رسمي، بما في ذلك تفاصيل العناصر المحوط عليها وأداة التحوط، وتُحاسب المعاملات كتحوطات التدفقات النقدية. المصادر المحتملة لعدم الفعالية هي كما يلي:

- الفرق بين الحجم المتوقع والفعلي للمدفوعات المسبقة، حيث يقوم المصرف بالتحوط لتاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المدفوعات المسبقة المتوقعة استنادًا إلى الخبرة السابقة؛
- الفرق في الخصم بين العنصر المحوط وأداة التحوط؛
- أداة التحوط المشتقة ذات القيمة العادلة غير الصفريّة في تاريخ التعيين الأولي كأداة تحوط؛
- مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات معدل الربح غير المضمونة بمقابل، ولكنها لا تؤثر على العناصر المحوط عليها.

تحوط التدفقات النقدية

يتعرض المصرف لتقلبات في التدفقات النقدية لمعدلات الأرباح المستقبلية على الموجودات والمطلوبات غير التجارية التي تحمل عمولات بمعدل متغير. يستخدم المصرف مقايضات معدلات الأرباح كتحوطات للتدفقات النقدية ضد هذه المخاطر المتعلقة بمعدلات الأرباح.

فيما يلي الجدول الذي يوضح، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يُتوقع أن تحدث فيها التدفقات النقدية المحوطة وموعد تأثيرها على قائمة الدخل الموحدة:

31 ديسمبر 2024 م				
(بآلاف الريالات السعودية)				
خلال سنة واحدة	من 1 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:				
2,921	9,813	5,497	862	التدفقات النقدية الواردة (الموجودات)
(23,173)	(9,766)	(10,251)	(3,527)	التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)
(20,252)	47	(4,754)	(2,665)	صافي التدفقات النقدية

كانت المبالغ المتعلقة بالعناصر المصنفة كأدوات تحوط وعدم فعالية التحوط في 31 ديسمبر 2024 م كما يلي:

31 ديسمبر 2024 م				
(بآلاف الريالات السعودية)				
التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل	
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:				
(22,960)	(22,960)	-	(28,475)	مقايضات معدل الربح

كانت المبالغ المتعلقة بالعناصر المعينة كعناصر محوطة في 31 ديسمبر 2024 م كما يلي:

31 ديسمبر 2024 م				
(بآلاف الريالات السعودية)				
البند في قائمة المركز المالي الذي يتم تضمين أداة التحوط فيه	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفقات النقدية لعلاقات التحوط التي لم يعد يتم تطبيق محاسبة التحوط عليها	
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	977	977	-	صكوك
تمويل، صافي	(23,937)	(23,937)	-	تمويل الشركات
صافي التدفقات النقدية الصادرة	(22,960)	(22,960)	-	

كان صافي الخسارة من تحوطات التدفق النقدي المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كما يلي:

2024 م	2023 م
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
(28,475)	-
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:	
الدخل من الاستثمارات والتمويل	

توضح الجداول أدناه ملخصاً للعناصر المحوطة والمحافظ، وطبيعة المخاطر التي يتم تحوطها، وأداة التحوط وقيمتها العادلة:

31 ديسمبر 2024 م					
(بآلاف الريالات السعودية)					
القيمة العادلة	القيمة العادلة	أداة التحوط	المخاطر	القيمة عند بدء التحوط	القيمة العادلة
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:					
751,977	3,985	عقود مقايضات أسعار العملات	تدفقات نقدية	751,000	استثمارات بمعدلات ربح متغيرة
3,776,063	8,490	عقود مقايضات أسعار العملات	تدفقات نقدية	3,800,000	تمويلات بمعدلات ربح متغيرة
4,528,040	12,475			4,551,000	الإجمالي

8 - التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					
2024م	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة (ايضاح 1.8)	التمويل، صافي
أفراد	49,977,831	502,404	50,480,235	(648,220)	49,832,015
شركات	153,907,091	1,679,832	155,586,923	(3,110,844)	152,476,079
الإجمالي	203,884,922	2,182,236	206,067,158	(3,759,064)	202,308,094

(بآلاف الريالات السعودية)					
2023م	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة (ايضاح 1.8)	التمويل، صافي
أفراد	42,374,048	851,915	43,225,963	(979,914)	42,246,049
شركات	132,820,236	2,010,546	134,830,782	(3,452,787)	131,377,995
الإجمالي	175,194,284	2,862,461	178,056,745	(4,432,701)	173,624,044

يشتمل تمويل الأفراد بشكل رئيس على التمويل العقاري والتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان. ويشتمل تمويل الشركات بشكل رئيس على التمويل التجاري للمشاريع على الشركات الكبيرة والمتوسطة والشركات المتوسطة والصغيرة. إن جميع منتجات التمويل لدى المصرف متوافقة مع أحكام الشريعة.

يتضمن الجدول التالي تحليل لإجمالي التمويل حسب المنتجات:

2024م			2023م		
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)		
الأفراد	الشركات	الإجمالي	الأفراد	الشركات	الإجمالي
35,451,064	2,214,176	37,665,240	30,498,072	3,091,400	33,589,472
5,250,055	50,605,744	55,855,799	4,698,170	43,013,931	47,712,101
8,415,088	102,767,003	111,182,091	7,032,101	88,725,451	95,757,552
1,364,028	-	1,364,028	997,620	-	997,620
50,480,235	155,586,923	206,067,158	43,225,963	134,830,782	178,056,745

1.8 حركة إجمالي التعرضات ومخصص انخفاض قيمة التمويل:

يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي تعرضات التمويل:

(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 لفترة 12 شهراً	31 ديسمبر 2024م
				إجمالي التعرضات
				الأفراد
				الرصيد في بداية السنة
43,225,963	851,915	1,008,533	41,365,515	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(61,166)	(388,112)	449,278	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	(17,842)	921,657	(903,815)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية
-	304,976	(144,961)	(160,015)	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
7,782,278	(47,473)	58,615	7,771,136	مبالغ مشطوبة
(528,006)	(528,006)	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
50,480,235	502,404	1,455,732	48,522,099	الشركات
				الرصيد في بداية السنة
134,830,782	2,010,546	9,565,369	123,254,867	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	(997,462)	997,462	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	-	2,780,594	(2,780,594)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية
-	906,222	(861,640)	(44,582)	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
21,693,032	(300,045)	(643,966)	22,637,043	مبالغ مشطوبة
(936,891)	(936,891)	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
155,586,923	1,679,832	9,842,895	144,064,196	الإجمالي
				الرصيد في بداية السنة
178,056,745	2,862,461	10,573,902	164,620,382	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(61,166)	(1,385,574)	1,446,740	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	(17,842)	3,702,251	(3,684,409)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية
-	1,211,198	(1,006,601)	(204,597)	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
29,475,310	(347,518)	(585,351)	30,408,179	مبالغ مشطوبة
(1,464,897)	(1,464,897)	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
206,067,158	2,182,236	11,298,627	192,586,295	

(بآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2023م

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرًا	
إجمالي التعرضات				
الأفراد				
37,275,350	461,214	1,135,594	35,678,542	الرصيد في بداية السنة
-	(16,596)	(290,816)	307,412	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهرًا
-	(1,632)	742,673	(741,041)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	623,433	(253,535)	(369,898)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية
6,554,449	389,332	(325,383)	6,490,500	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(603,836)	(603,836)	-	-	مبالغ مشطوبة
43,225,963	851,915	1,008,533	41,365,515	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
الشركات				
113,197,862	2,458,700	7,322,254	103,416,908	الرصيد في بداية السنة
-	(3,574)	(673,591)	677,165	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهرًا
-	(76,430)	3,669,574	(3,593,144)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	284,404	(253,938)	(30,466)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية
21,854,824	(430,650)	(498,930)	22,784,404	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(221,904)	(221,904)	-	-	مبالغ مشطوبة
134,830,782	2,010,546	9,565,369	123,254,867	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
الإجمالي				
150,473,212	2,919,914	8,457,848	139,095,450	الرصيد في بداية السنة
-	(20,170)	(964,407)	984,577	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهرًا
-	(78,062)	4,412,247	(4,334,185)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	907,837	(507,473)	(400,364)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية
28,409,273	(41,318)	(824,313)	29,274,904	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(825,740)	(825,740)	-	-	مبالغ مشطوبة
178,056,745	2,862,461	10,573,902	164,620,382	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:
(بآلاف الريالات السعودية)

				31 ديسمبر 2024م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
مخصص انخفاض القيمة				
الأفراد				
979,914	638,641	115,840	225,433	الرصيد في بداية السنة
-	(29,823)	(28,152)	57,975	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(8,937)	16,820	(7,883)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	29,939	(27,862)	(2,077)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية
196,312	247,999	5,046	(56,733)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(528,006)	(528,006)	-	-	مبالغ مشطوبة
648,220	349,813	81,692	216,715	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
الشركات				
3,452,787	1,391,769	1,600,519	460,499	الرصيد في بداية السنة
-	-	(27,135)	27,135	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	17,358	(17,358)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	58,636	(57,671)	(965)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية
594,948	337,779	142,857	114,312	صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(936,891)	(936,891)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,110,844	851,293	1,675,928	583,623	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
الإجمالي				
4,432,701	2,030,410	1,716,359	685,932	الرصيد في بداية السنة
-	(29,823)	(55,287)	85,110	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(8,937)	34,178	(25,241)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	88,575	(85,533)	(3,042)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
791,260	585,778	147,903	57,579	صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(1,464,897)	(1,464,897)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,759,064	1,201,106	1,757,620	800,338	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

(بآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2023م

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهر	
				مخصص انخفاض القيمة
				الأفراد
751,658	322,526	163,803	265,329	الرصيد في بداية السنة
-	(10,598)	(27,971)	38,569	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(975)	7,902	(6,927)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	53,363	(47,533)	(5,830)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية
832,092	878,161	19,639	(65,708)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(603,836)	(603,836)	-	-	مبالغ مشطوبة
979,914	638,641	115,840	225,433	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
				الشركات
3,229,598	1,335,489	1,468,250	425,859	الرصيد في بداية السنة
-	(1,072)	(53,348)	54,420	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(32,483)	85,921	(53,438)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	94,783	(94,087)	(696)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
445,093	216,956	193,783	34,354	صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(221,904)	(221,904)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,452,787	1,391,769	1,600,519	460,499	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
				الإجمالي
3,981,256	1,658,015	1,632,053	691,188	الرصيد في بداية السنة
-	(11,670)	(81,319)	92,989	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(33,458)	93,823	(60,365)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	148,146	(141,620)	(6,526)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
1,277,185	1,095,117	213,422	(31,354)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(825,740)	(825,740)	-	-	مبالغ مشطوبة
4,432,701	2,030,410	1,716,359	685,932	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

المبالغ المشطوبة

إن المبلغ التعاقدي القائم المتعلق بالموجودات المالية المشطوبة كما في 31 ديسمبر 2024م والتي لا تزال تحت متابعة التحصيل يبلغ 4,401 مليون ريال سعودي (2023م: 3,188.7 مليون ريال سعودي).

2.8 المحمل على مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل، صافي من المبالغ المستردة:

2023م	2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,277,185	791,260	المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
136,624	455,686	المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات غير الممولة والتعهدات المتعلقة بالائتمان (إيضاح 3.19(4))
(141,705)	(197,137)	المبالغ المستردة من الديون المشطوبة سابقاً
1,272,104	1,049,809	

3.8 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

2023م	2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
10,650,518	19,936,438	أقل من سنة
33,186,792	30,418,349	من سنة إلى 5 سنوات
19,003,500	25,417,212	أكثر من 5 سنوات
62,840,810	75,771,999	إجمالي مديني عقود الإجارة
(15,128,709)	(19,916,200)	دخل التمويل المستقبلي غير المكتسب من عقود الإجارة
47,712,101	55,855,799	صافي مديني عقود الإجارة

9 - الممتلكات والمعدات و موجودات حق الاستخدام، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					2024م
التكلفة	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	1,602,031	597,997	2,477,565	814,655	5,492,248
الإضافات خلال السنة	275,340	57,017	456,449	102,125	890,931
الاستبعادات خلال السنة	(13,522)	-	(30,649)	(16,274)	(60,445)
الرصيد في نهاية السنة	1,863,849	655,014	2,903,365	900,506	6,322,734
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	181,627	391,789	1,561,510	469,113	2,604,039
المحمل للسنة	23,188	31,910	190,558	108,183	353,839
الاستبعادات خلال السنة	(2,914)	-	(30,337)	(2,759)	(36,010)
الرصيد في نهاية السنة	201,901	423,699	1,721,731	574,537	2,921,868
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م	1,661,948	231,315	1,181,634	325,969	3,400,866

(بآلاف الريالات السعودية)					2023م
التكلفة	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	1,520,006	530,676	2,157,687	731,272	4,939,641
الإضافات خلال السنة	122,792	67,465	366,938	83,942	641,137
الاستبعادات خلال السنة	(40,767)	(144)	(47,060)	(559)	(88,530)
الرصيد في نهاية السنة	1,602,031	597,997	2,477,565	814,655	5,492,248
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	162,755	361,809	1,414,546	367,738	2,306,848
المحمل للسنة	22,391	30,123	170,945	101,854	325,313
الاستبعادات خلال السنة	(3,519)	(143)	(23,981)	(479)	(28,122)
الرصيد في نهاية السنة	181,627	391,789	1,561,510	469,113	2,604,039
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023م	1,420,404	206,208	916,055	345,542	2,888,209

تتضمن الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام كما في 31 ديسمبر 2024م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 1,060.9 مليون ريال سعودي (2023م: 623.7 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

2024م	ملموسة	غير ملموسة	الإجمالي
موجودات خاصة بتقنية المعلومات	(بآلاف الريالات السعودية)		
التكلفة			
الرصيد في 1 يناير 2024م	785,865	1,436,792	2,222,657
الإضافات خلال السنة	71,317	350,508	421,825
الاستبعادات خلال السنة	(26,713)	-	(26,713)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024م	830,469	1,787,300	2,617,769
إستهلاك/إطفاء متراكم			
الرصيد في 1 يناير 2024م	478,755	887,274	1,366,029
المحقل خلال السنة	70,105	99,391	169,496
الاستبعادات خلال السنة	(26,713)	-	(26,713)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024م	522,147	986,665	1,508,812
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م	308,322	800,635	1,108,957

2023م	ملموسة	غير ملموسة	الإجمالي
موجودات خاصة بتقنية المعلومات	(بآلاف الريالات السعودية)		
التكلفة			
الرصيد في 1 يناير 2023م	726,581	1,195,783	1,922,364
الإضافات خلال السنة	105,358	241,009	346,367
الاستبعادات خلال السنة	(46,074)	-	(46,074)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	785,865	1,436,792	2,222,657
إستهلاك/إطفاء متراكم			
الرصيد في 1 يناير 2023م	439,699	792,096	1,231,795
المحقل خلال السنة	62,144	95,178	157,322
الاستبعادات خلال السنة	(23,088)	-	(23,088)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	478,755	887,274	1,366,029
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023م	307,110	549,518	856,628

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسب الآلي. وتعود معظم موجودات حق الاستخدام إلى إيجارات المركز الرئيسي للمصرف وفروعه ومواقع الصراف الآلي.

10 -الموجودات الأخرى

2024م	2023م	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
659,847	474,672	1.10 عقارات مقتناة بغرض البيع
650,119	568,794	رسوم مستحقة القبض عن خدمات إدارة الموجودات
390,394	226,177	مخزون تمويل
249,705	256,693	مدفوعات مقدمة
208,095	125,044	مدينون آخرون
136,503	157,763	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,333,419	713,670	أخرى
3,628,082	2,522,813	الإجمالي

1.10 تمثل عقارات حصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة من عملاء. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، حصل المصرف على عقارات مقابل تسوية معاملات تمويل بقيمة 190.9 مليون ريال سعودي. (2023م: 6.1 مليون ريال سعودي).

2.10 تمثل الموجودات الأخرى أرصدة المدينين وحسابات التسوية، والعناصر قيد التحويل التي تتم تسويتها في دورة الأعمال العادية.

11-الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إيضاح	2024م	2023م
	(بآلاف الريالات السعودية)	
إيداعات للبنك المركزي السعودي	7,395,877	1,934,512
استثمارات لأجل من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,810,299	5,180,322
حسابات جارية	730,080	316,396
الإجمالي	13,936,256	7,431,230

- 1.11 - يشمل هذا الرصيد ودائع تم استلامها من البنك المركزي السعودي بدون عوائد استثمارية إجمالي مبلغ قدره 509.3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023م، وبأجل استحقاق مختلفة، بغرض مساعدة المصرف على تطبيق حزم برامج الدعم المقدمة من حكومة المملكة العربية السعودية لمواجهة تفشي وباء "كورونا". وقد استحققت جميع هذه الودائع كما في 31 ديسمبر 2024م.
- 2.11 يمثل هذا الرصيد معاملات المرافحة والمضاربة والوكالة مع البنوك والتي تتضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الأخرى بمبلغ 2,550.5 مليون ريال سعودي (2023م: 1,288 مليون ريال سعودي).

12 - ودائع العملاء

إيضاح	2024م	2023م
	(بآلاف الريالات السعودية)	
ودائع تحت الطلب	95,253,337	78,955,995
إدخار	11,643,387	9,833,634
استثمارات عملاء لأجل	101,805,095	97,348,367
أخرى	1,842,831	1,762,585
الإجمالي	210,544,650	187,900,581

- 1.12 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحات و مضاربات العملاء بما في ذلك حسابات المشاركة للأرباح الاستثمارية.

- 2.12 "الودائع الأخرى" تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

- 3.12 تشمل ودائع العملاء المذكورة أعلاه على ودائع بالعملة الأجنبية كما يلي:

إيضاح	2024م	2023م
	(بآلاف الريالات السعودية)	
ودائع تحت الطلب	3,586,941	1,292,098
استثمارات عملاء لأجل	10,305,857	4,530,535
أخرى	53,479	107,245
الإجمالي	13,946,277	5,929,878

4.12 حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية

(أ) تحليل مصادر دخل حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية وفقاً لأنواع الاستثمارات والتمويل

كما في 31 ديسمبر 2024م، تم تمويل وعاء إجمالي حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية من خلال وعاء مختلط يتضمن أموالاً من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة

يوضح الجدول الآتي إجمالي وعاء الموجودات الممولة من حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية حسب نوع العقد:

إيضاح	2024م	2023م
	(بآلاف الريالات السعودية)	
استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,364,266	4,484,443
استثمارات مقتناة بالتكلفة المستنفذة، صافي	10,505,700	9,744,352
تمويل، صافي	67,284,528	62,859,927
إجمالي وعاء الموجودات الممولة لحسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية	82,154,494	77,088,722

ب) أسس احتساب وتخصيص الأرباح بين المصرف وأصحاب حسابات الإستثمار:

يتم احتساب دخل الوعاء على النحو التالي:

2023م	2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
409,469	495,861	دخل من الاستثمارات
2,925,457	3,524,793	دخل من التمويل
3,334,926	4,020,654	إجمالي دخل الوعاء، صافي بعد خصم مصروف خسائر الإئتمان المتوقعة ذات العلاقة
3,334,926	4,020,654	دخل الوعاء
(33,349)	(40,207)	أتعاب المضاربة
198,003	344,652	تغطية العجز
3,499,580	4,325,099	إجمالي المبلغ المدفوع/ مستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار
		إجمالي الزيادة في الوعاء صافي من التكلفة ومصروف انخفاض القيمة .

حصة أصحاب حسابات الاستثمار	حصة المصرف	
99%	1%	نسب توزيع المشاركة بالأرباح

ج) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

2023م	2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
76,493,107	82,506,644	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الأرباح
3,499,580	4,325,099	يضاف: أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة
(2,903,965)	(4,677,249)	يخصم: الأرباح المدفوعة خلال السنة
77,088,722	82,154,494	إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

13 - مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية

تمثل المبالغ المستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية الحصة غير المسيطرة في صندوقي استثماريين (صندوق الإنماء للصكوك و صندوق الإنماء للأصداوات الأولية) تم توحيدها في هذه القوائم المالية.

14 - مطلوبات أخرى

2023م	2024م	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,982,071	4,250,397	شيكات صادرة مستحقة الدفع
1,640,302	1,931,710	دائنون
655,863	1,111,549	3.19 مخصص ارتباطات الائتمان
749,871	989,595	إيرادات غير محققة
556,318	670,411	24 مخصص الزكاة
485,254	537,472	2.26 منافع نهاية الخدمة
373,446	489,507	مصاريق مستحقة
366,092	345,409	1.14 التزامات عقود الإيجار
36,638	27,567	أخرى
6,845,855	10,353,617	الإجمالي

1.14 التزامات الإيجار والمصاريف المتعلقة بالإيجار

فيما يلي بيان بالتدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة لالتزامات عقود الإيجار:

2024م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
111,513	109,233	أقل من سنة
200,310	225,115	من سنة إلى 5 سنوات
73,886	73,637	أكثر من 5 سنوات
385,709	407,985	الإجمالي

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية الأخرى تكاليف التمويل البالغة 14.7 مليون ريال سعودي (2023م: 13.8 مليون ريال سعودي). ويتضمن مصروف "الإيجارات ومصاريف المباني" الإيجارات المستبعدة من احتساب التزامات الإيجارات (الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة) بمبلغ 8.8 مليون ريال سعودي (2023م: 10.9 مليون ريال سعودي).

15 - رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,500 مليون سهم (2023م: 2,000 مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

نسبة الملكية %	2024م	2023م	
10	10	10	صندوق الاستثمارات العامة
90	90	90	العموم وأخرى
100	100	100	الإجمالي

1.15 توزيعات الأرباح

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية بلغت 1,988.4 مليون ريال سعودي (2023م: 1,690.4 مليون ريال سعودي). نتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.80 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2023م: 0.85 ريال سعودي للسهم الواحد).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 20 ديسمبر 2022م بتوزيع أرباح نهائية عن العام 2022م بقيمة 996.1 مليون ريال سعودي وتمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 30 أبريل 2023م. نتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.50 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف.

2.15 إصدار أسهم منحة مقترحة

بتاريخ 31 ديسمبر 2023م، أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية للمصرف بزيادة رأس المال بمقدار 5,000 مليون ريال سعودي عن طريق رسملة جزء من الأرباح المبقة بحيث يتم منح سهم واحد لكل أربعة أسهم. في 23 أبريل 2024م، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة. وبذلك، ارتفع عدد أسهم المصرف بعدد 500 مليون سهم ليصل إلى 2,500 مليون سهم، وارتفع رأس مال المصرف بمقدار 5,000 مليون ريال ليصل إلى 25,000 مليون ريال سعودي.

16 - الاحتياطي النظامي

بموجب نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف، يتم تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1,457.9 مليون ريال سعودي (2023م: 1,209.8 مليون ريال سعودي)، من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع النقدي.

17 - أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

1.17 أسهم الخزينة

تم شراء أسهم الخزينة بعد استيفاء جميع الموافقات اللازمة بغرض الوفاء بالتزامات خطط تحفيز الموظفين القائمة على أساس الأسهم (يرجى الرجوع للايضاح 2.22). وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 30 أبريل 2023م على برنامج حوافز أسهم الموظفين الذي سيتم بموجبه شراء 5 ملايين سهم من أسهم المصرف كأسهم خزينة لتخصيصها لبرامج أسهم الموظفين. وقد استكمل المصرف شراء هذه الأسهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

2.17 الاحتياطيات الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)					
2024م	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	احتياطي المشاركة الاجتماعية	إعادة قياس منافع نهاية الخدمة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	(184,028)	93,886	153,403	(902)	62,359
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	23,721	-	-	-	23,721
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(174,260)	-	-	-	(174,260)
حصة في الخسارة الشاملة الأخرى للمشاريع المشتركة مكسب من بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(11,553)	-	-	-	(11,553)
تحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(911)	-	-	-	(911)
حصة محققة من الخسارة الشاملة الأخرى للمشاريع المشتركة	-	-	-	-	(22,960)
مكسب اكتواري ناتج عن إعادة قياس منافع نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26)	-	-	-	5,486	5,486
تحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(85,926)	-	-	-	(85,926)
حصة محققة من الخسارة الشاملة الأخرى للمشاريع المشتركة	11,553	-	-	-	11,553
احتياطي برامج أسهم الموظفين	-	62,141	-	-	62,141
أسهم ممنوحة	-	(36,233)	-	-	(36,233)
المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه	-	-	37,179	-	37,179
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	(421,404)	119,794	190,582	4,584	(129,404)

(بآلاف الريالات السعودية)					
2023م	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	احتياطي المشاركة الاجتماعية	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023م	(634,267)	33,855	113,555	(20,539)	(507,396)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	461,304	-	-	-	461,304
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	108,987	-	-	-	108,987
حصة من الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة	10,868	-	-	-	10,868
مكسب اكتواري ناتج عن إعادة قياس منافع نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26)	-	-	-	19,637	19,637
تحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(120,052)	-	-	-	(120,052)
الحصة المحققة من الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة	(10,868)	-	-	-	(10,868)
تحويلات أخرى	-	57,113	-	-	57,113
احتياطي برامج أسهم الموظفين	-	21,748	-	-	21,748
أسهم ممنوحة	-	(18,830)	-	-	(18,830)
المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه	-	-	39,848	-	39,848
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	(184,028)	93,886	153,403	(902)	62,359

خلال العام تم تخصيص مبلغ 58.3 مليون ريال سعودي لعام 2024م (2023م: 48.4 مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاة إلى احتياطي مسؤوليات الاجتماعية، حيث سيتم الصرف من هذا المخصص للوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للمصرف.

18- صكوك الشريحة الأولى

في 1 يوليو 2021م، أصدر المصرف من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة صكوك الشريحة الأولى بقيمة 5 مليار ريال سعودي وبمعدل ربح 4% يدفع بشكل ربع سنوي.

إضافة لذلك، في 6 مارس 2024م، أصدر المصرف صكوك إضافية من الشريحة الأولى بقيمة 1 مليار دولار أمريكي وبمعدل ربح 6.5% يدفع بشكل نصف سنوي. تمت الموافقة على هذه الإصدارات من قبل الجهات التنظيمية ومجلس إدارة المصرف.

تمثل هذه الصكوك أوراق مالية دائمة والتي لا يوجد لها تواريخ استرداد محددة، وتمثل حصة ملكية غير موزعة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك ويشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي للمصرف مصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. كما تتيح هذه الأوراق المالية للمصرف شطب أي مبالغ مستحقة لحامليها (كلياً أو جزئياً) في حالة عدم الجدوى بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي.

يُدفع الربح المطبق على الصكوك في شكل متأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء عند وقوع حالة عدم سداد أو اختيار عدم السداد من قبل المصرف، حيث يجوز للمصرف وفقاً لمطلق تقديره (وفقاً لشروط وظروف معينة) اختيار عدم إجراء أي توزيعات. لا تعتبر حالة عدم الدفع هذه أو اختيار عدم الدفع هذا تعثراً عن السداد ولا يجب أن يترتب عن المبالغ غير المدفوعة مبالغ تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

19 - التعهدات والالتزامات المحتملة

1.19 الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م.

2.19 الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2024م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 183 مليون ريال سعودي (2023م: 70.5 مليون ريال سعودي)، وتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

3.19 التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وخطابات الاعتماد، والقبولات والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، تعتبر ضمانات سداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، وتحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. إن المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية تعتبر أقل بكثير من مبلغ الالتزام لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يلجأ الطرف الثالث لسحب هذه الالتزامات.

الاعتمادات المستندية، والتي هي عبارة عن تعهدات خطية من قبل المصرف نيابة عن العميل تسمح لطرف ثالث بسحب حوالات مصرفية من المصرف بمبلغ محدد بموجب شروط وأحكام محددة، تكون مضمونة بشكل عام بالشحنات الأساسية للبضائع التي تتعلق بها، وبالتالي تكون مخاطرها أقل بكثير.

تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة، والتي تمثل في الأساس موافقات على عمليات تمويل و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بهذه التعهدات فإن المصرف يتعرض إلى القليل من المخاطر المحتملة نظراً لأن معظم هذه التعهدات لمنح الائتمان تتطلب التزام العميل بمعايير ائتمانية محددة. ولا يمثل إجمالي التعهدات القائمة لمنح الائتمان بالضرورة المتطلبات المستقبلية للتدفقات النقدية حيث أن العديد من تلك التعهدات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون الحاجة للتمويل.

(1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمصرف:

(بآلاف الريالات السعودية)					2024م
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
3,392,930	-	145,410	1,715,739	1,531,781	اعتمادات مستندية
21,548,974	98,098	8,970,910	10,172,884	2,307,082	خطابات ضمان
1,203,262	-	-	-	1,203,262	قبولات
15,181,257	-	15,181,257	-	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
41,326,423	98,098	24,297,577	11,888,623	5,042,125	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					2023م
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
3,922,977	-	150,445	1,402,770	2,369,762	اعتمادات مستندية
19,052,144	33,603	8,302,668	7,604,171	3,111,702	خطابات ضمان
1,254,199	-	-	-	1,254,199	قبولات
12,136,338	-	12,136,338	-	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
36,365,658	33,603	20,589,451	9,006,941	6,735,663	الإجمالي

وفقاً للفترة التعاقدية لخطابات الضمان والالتزامات غير القابلة للنقض وفي حالة التعثر عن السداد قد يكون قابلاً للدفع عند الطلب وبالتالي فهو متداول بطبيعته.

(2) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الأخرى:

2023م	2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
8,720	27,761	حكومية وشبه حكومية
33,733,756	39,271,120	شركات
2,623,182	2,027,542	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
36,365,658	41,326,423	الإجمالي

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2024م مبلغ 38,891 مليون ريال سعودي (2023م: 35,126 مليون ريال سعودي).

(4) يوضح الجدول الآتي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لتعريضات ارتباطات الائتمان والالتزامات المحتملة ومخصصات الارتباطات الائتمانية:

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2024م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة
36,365,658	566,493	4,453,682	31,345,483	الرصيد في بداية السنة
-	-	65,970	(65,970)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة
-	778,212	(773,274)	(4,938)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة
4,960,765	(104,931)	31,202	5,034,494	الالتزامات الجديدة، صافي بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة
41,326,423	1,239,774	3,777,580	36,309,069	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2023م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة
23,599,752	579,320	2,298,177	20,722,255	الرصيد في بداية السنة
-	-	(39,590)	39,590	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(5,490)	1,902,641	(1,897,151)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة
12,765,906	(7,337)	292,454	12,480,789	الالتزامات الجديدة، صافي بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة
36,365,658	566,493	4,453,682	31,345,483	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2024م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	مخصص ارتباطات الائتمان
655,863	213,378	402,016	40,469	الرصيد في بداية السنة
-	-	26	(26)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة
-	50,123	(50,101)	(22)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة
455,686	264,848	185,304	5,534	صافي المحمل على السنة
1,111,549	528,349	537,245	45,955	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2023م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	مخصص ارتباطات الائتمان
519,239	222,195	245,464	51,580	الرصيد في بداية السنة
-	-	(256)	256	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(642)	23,951	(23,309)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة
136,624	(8,175)	132,857	11,942	صافي المحمل / (المعكوس قيده) للسنة
655,863	213,378	402,016	40,469	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

20 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2024م	2023م	(بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من الاستثمارات والتمويل:		
156,859	139,333	استثمارات في المراقبة وإيداعات سوق المال لدى البنك المركزي السعودي
767,573	1,048,400	استثمارات في صكوك مدرجة بالتكلفة المستنفذة
625,309	710,806	استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
99,231	118,025	مراقبة مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
التمويل		
1,783,329	2,127,196	مراقبة
3,270,874	3,848,119	إجارة
6,486,777	8,119,700	بيع آجل
37,557	43,200	منتجات تمويل أخرى
11,578,537	14,138,215	إجمالي الدخل من التمويل
13,227,509	16,154,779	الإجمالي
العائد على الاستثمارات لأجل		
(5,105,486)	(7,014,904)	استثمارات عملاء لأجل
(467,509)	(491,246)	استثمارات لأجل مع البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(5,572,995)	(7,506,150)	
7,654,514	8,648,629	الإجمالي

21 - رسوم الخدمات المصرفية، صافي ودخل العمليات الأخرى

1.21 رسوم خدمات مصرفية، صافي:

2023م	2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
		الدخل من:-
172,452	212,484	خدمات تمويل تجارية
1,301,748	1,592,179	خدمات البطاقات
138,961	171,687	رسوم وساطة
813,542	945,247	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى
2,426,703	2,921,597	
		المصاريف من:-
(931,727)	(1,259,675)	خدمات البطاقات
(35,985)	(53,603)	رسوم أخرى
(967,712)	(1,313,278)	
1,458,991	1,608,319	

2.21 دخل العمليات الأخرى:

2023م	2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
7,878	1,703	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات
5,143	4,766	مكاسب من استبعاد استثمارات في شركة زميلة
-	7,662	مكاسب من استثمارات صكوك بالتكلفة المستنفذة
26,321	18,445	أخرى، صافي
39,342	32,576	

22 - رواتب ومصاريف موظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المصرف المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بتعويضات الموظفين:

التعويض المتغير المدفوع						التعويض الثابت		عدد الموظفين		فئات الموظفين	
الإجمالي		أسهم (إيضاح 2.22)		نقد							
2023م		2024م		2023م		2024م		2023م		2024م	
25,373	37,817	7,177	12,479	18,196	25,338	53,918	64,170	30	37	مدراء تنفيذيون-يتوجب الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي بشأنهم موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر موظفون يقومون بأدوار رقابية موظفون آخرون موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار تشتمل على مخاطر)	
47,192	44,509	4,371	4,690	42,821	39,819	355,078	331,247	948	791		
33,752	39,097	2,049	4,129	31,703	34,968	144,342	169,486	460	475		
61,874	74,425	4,521	6,501	57,353	67,924	551,758	659,208	2,440	2,871		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
168,191	195,848	18,118	27,799	150,073	168,049	1,105,096	1,224,111	3,878	4,174		
-	-	-	-	-	-	149,600	171,947	-	-	التعويض المتغير المستحق	
-	-	-	-	-	-	211,825	268,040	-	-	مزايا أخرى للموظفين	
168,191	195,848	18,118	27,799	150,073	168,049	1,466,521	1,664,098	3,878	4,174	الإجمالي	

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.22 لمزيد من التفاصيل حول دفعات الأسهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م و2023م.

1.22 السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء أساسي من حوكمة التعويضات لدى المصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والمبادئ والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. يطبق المصرف سياسة " التعويضات والمكافآت " المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف.

لقد قام المصرف أيضاً بتشكيل "لجنة الترشيحات والمكافآت " وهي مخولة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها.

يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة برأس المال والسيولة والاستمرارية والتوقيت الزمني لتدفق الإيرادات.

يطبق المصرف سياسات التعويض وفق النظام الثابت والنظام المتغير، ولا يقتصر النظام المتغير على مراعاة جوانب المخاطر المذكورة أعلاه فقط، بل يتم من خلال النظام المتغير أيضاً مراعاة الأداء الكلي للمصرف، وأداء الموظفين، والمخاطر المتعلقة بكل وظيفة على حده.

يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت بصورة دورية ومقارنتها مع ما يقدم من تعويضات لدى البنوك الأخرى وإجراء التعديلات المناسبة عليها عند الضرورة.

يراعي المصرف، من خلال تطبيق سياساته المتعلقة بالتعويضات والتي تتوافق مع قواعد البنك المركزي، برامج المكافآت المتغيرة التي تستند إلى (1) ممارسات السوق (2) استراتيجية مجموعات الأعمال (3) الأدوار التي تقوم بها مجموعات الأعمال (4) طبيعة ونوع المخاطر التي يتم التعرض لها، و (5) الأداء الفعلي المقدم.

فيما يلي المكونات الرئيسية للتعويضات المتغيرة والتي تمثل جزء من هيكل المكافآت المتغيرة لدى المصرف:

- 1- الحوافز النقدية – وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفَع نقدًا عند اكتمال عملية تقييم الأداء كل سنة.
- 2- الحوافز المؤجلة - وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفَع على شكل أسهم على مدى 3 سنوات.

فيما يلي بيان بمدفوعات الحوافز المؤجلة للسنوات المستحقة، ولم يتم تخفيض الحوافز المؤجلة نسبة للتغير في الأداء:

(بآلاف الريالات السعودية)

السنة	إجمالي المبلغ المؤجل	المبلغ المكتسب	المبلغ الغير مكتسب	المبلغ المدفوع في عام 2024
2020م (ممنوح بأسهم)	11,378,680	11,378,680	-	4,631,267
2021م (ممنوح بأسهم)	28,638,600	17,512,620	11,125,980	8,452,111
2022م (ممنوح بأسهم)	44,534,987	11,528,371	33,006,616	11,528,371
2023م (ممنوح بأسهم)	60,487,514	517,392	59,970,122	517,392

يطبق المصرف إجراءات لدعم مبادئ التعديل في نتائج التعويضات المتغيرة للوصول إلى الأداء الحقيقي والفعلي بشكل عادل. يمكن تحقيق ذلك من خلال:

- 1- استخدام ترتيبات الاستقطاع للحوافز المؤجلة، بحيث يتم حجب الحوافز المؤجلة في حال الأداء الضعيف أو السلبي؛ أو
- 2- استخدام ترتيبات MALUS للحوافز المؤجلة، بحيث يتم بموجبها تأجيل جزء من الدفعات المتغيرة و يتم دفعها فقط عند الوفاء بشرط عدم تدني الأداء أو حدوث أداء سلبي أو وجود مؤشر على المبالغة في النتائج التي تم بموجبها دفع المكافآت المتغيرة واحتساب المكافأة الإجمالية على أساسها.

وكمصرف متوافق مع الشريعة الإسلامية، يطبق المصرف استرداد المكافآت المدفوعة سابقاً بما يتناسب مع سياق قرارات اللجنة الشرعية فقط وفي الحالات التي تنطبق عليها شروط الترتيبات.

وعليه، يحق للمصرف إضافة شروط أخرى لتنظيم ترتيبات الحوافز المؤجلة التي قد تتطلب إما تعديل النتائج التي تم على أساسها دفع الحوافز و/أو وضع أدوات إضافية لقياس الأداء.

رابط المكافآت بالأداء الفعلي

تعتمد التعويضات المتغيرة في المصرف على الأداء الفعلي وتشتمل على مكافآت الأداء السنوية. كجزء من سياسة التعويضات المتغيرة للموظفين، يتم تحديد المكافأة السنوية على أساس تحقيق الأهداف التشغيلية والمالية المحددة كل عام، والأداء الفردي للموظفين ومدى مساهمتهم في تحقيق الأهداف الشاملة للمصرف.

يطبق المصرف إطاراً معتمداً من مجلس الإدارة لتحديد صلة واضحة بين التعويضات المتغيرة والأداء. تم تصميم إطار عمل التعويضات على أساس الجمع بين تلبية متطلبات الأداء المالي وتحقيق العوامل الأخرى غير المالية بحيث يتم الوصول إلى مجموعة مكافآت مستهدفة للموظفين، قبل النظر في تخصيص المكافآت لمجموعات الأعمال والموظفين بشكل فردي.

تتضمن مقاييس الأداء الرئيسية على مستوى المصرف مجموعة من المحددات قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وتشمل مؤشرات الربحية والسيولة والنمو. يتم التأكد من خلال عمليات إدارة الأداء أن جميع الأهداف قد تم توزيعها بشكل مناسب على مجموعات الأعمال والموظفين.

عند تحديد مبالغ التعويضات المتغيرة، يبدأ المصرف في وضع أهداف محددة، وإنشاء مجموعات قابلة للمقارنة من القاعدة إلى القمة، وتحديد مستهدفات الربحية وغيرها من مقاييس الأداء النوعي التي من شأنها أن تؤدي إلى تحقيق المستهدفات المنشودة وتشكيل وعاء هربي للمكافآت من الأعلى إلى الأسفل. يتم تعديل وعاء المكافآت لاحقاً لأخذ عوامل المخاطر في الاعتبار من خلال استخدام القياسات المعدلة حسب المخاطر. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم الإجراءات التي يتم بموجبها دفع التعويضات عن الإيرادات المستقبلية المتوقعة بعناية والتي لا يزال توقيتها واحتمالاتها غير مؤكدة، وتقوم اللجنة بالتأكد من أن قراراتها تتسق مع تقييم الوضع المالي للمصرف وتطلعاته المستقبلية.

يستخدم المصرف إجراءات رسمية تتسم بالشفافية عند تعديل وعاء المكافآت بما يتناسب مع نوعية الأرباح. يهدف المصرف إلى دفع المكافآت من الأرباح المحققة والمستدامة. في الحالات التي لا تتوفر فيها جودة أرباح قوية، يمكن للجنة تعديل قاعدة الأرباح وفقاً لتقدير اللجنة.

لكي يكون لدى المصرف مصدر تمويل لتوزيع مجموعة المكافآت، يتوجب تحقيق الحد الأدنى من الأهداف المالية. يتم التأكد من خلال مقاييس الأداء أن إجمالي التعويضات المتغيرة يمكن تقليصها بشكل كبير في حال حدوث تدني أو عند ضعف الأداء المالي أو حدوث أداء سلبي. علاوة على ذلك، فإن مجموع المكافآت المستهدفة، كما هو محدد أعلاه، يخضع لتعديلات بموجب عوامل المخاطر بما يتوافق مع تعديل المخاطر وإطار الارتباط بالمخاطر.

سياسة التأجيل ومعايير المنح

يقدم المصرف لفئات معينة من الموظفين مثل (1) الموظفين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (2) الموظفين الذين تتسم أعمالهم بالمخاطر العالية (3) الموظفين ذوي المهام الرقابية على المخاطر العالية، حيثما كان ذلك مناسباً، جزءاً من المكافآت النقدية المتغيرة التي ترتبط بأداء المصرف وتدفع نقداً أو على شكل أسهم على مدار دورات سنوية متعددة للموظفين الأساسيين الذين تم تحديدهم ولهم تأثير مباشر على نمو المصرف ونجاحه.

عند تقديم خطط مكافآت متغيرة تشتمل على مدفوعات نقدية أو بأسهم ترتبط بالأداء الكلي للمصرف، يضع المصرف معايير لتحديد قيمة تخصيص المكافآت المؤجلة في إطار قواعد الخطة أو مبادئها التوجيهية. ويلزم أن تخضع المكافآت النقدية أو بأسهم والمدفوعة وفق هذه الخطط لسياسة للاحتفاظ بالموظفين أو سياسة المنح المحددة مسبقاً لكل خطة على حدة، وينبغي أن تكون سياسة الاحتفاظ بالموظفين أو المنح موضحة في قواعد الخطة أو مبادئها التوجيهية. وكحد أدنى من المتطلبات، فإن سياسة المصرف للمكافآت النقدية أو بأسهم يجب أن ترتبط بالسياسات المناسبة المتعلقة بالاحتفاظ بالموظفين.

محددات تخصيص التعويضات النقدية مقارنة مع أشكال التعويضات الأخرى

إن جودة التزام الموظفين على المدى الطويل تعتبر عاملاً أساسياً لنجاح المصرف. وعليه، فإن المصرف يهدف إلى الاستقطاب والاحتفاظ وتحفيز أفضل الموظفين الملتزمين والحفاظ على علاقتهم المهنية مع المصرف، والذين يؤدون دورهم لخدمة مصالح المساهمين على المدى طويل الأجل. تشتمل مجموعة المكافآت التي يقدمها المصرف على العناصر الرئيسية الآتية:

- 1- **الأجور الثابتة** (تشتمل على الراتب الأساسي والبدلات النقدية) وبرامج المزايا الأخرى لدعم سياسات تحديد وتنوع عناصر الأجور بما يتماشى مع جميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.
- 2- **البدلات النقدية** والتي تقدم لدعم سياسات المصرف لتحديد الأجور وللمساعدة في استقطاب المواهب المؤهلة بشكل كافٍ لدعم النمو المستدام. يقوم المصرف بمراجعة البدلات التي يقدمها للموظفين ومقدار هذه البدلات للتأكد من أنها تدعم أهداف التعويضات لمختلف الفئات في المصرف.
- 3- **المزايا الأخرى** والتي تهدف إلى دعم عملية التوظيف والاحتفاظ بالمواهب من ذوي الخبرة الكافية في جميع قطاعات الأعمال. يتم توفير هذه المزايا بما يتماشى مع معايير السوق ويتم مراجعتها على أساس منتظم للتأكد من أنها لا تزال مناسبة.
- 4- **مكافأة الأداء السنوية** وتهدف لتعزيز فعالية الموظفين من خلال دعم أداء المصرف وقطاعات الأعمال والأفراد في عملية مستدامة وإنشاء إستراتيجية مكافآت تنافسية تدعم استراتيجية نمو أعمال المصرف.

2.22 برامج أسهم الموظفين

فيما يلي أهم خصائص برامج أسهم الموظفين القائمة كما في نهاية الفترة:

حوافز مؤجلة في			طبيعة البرنامج
2024م	2023م	2022م	
1	1	1	عدد البرامج القائمة
يناير 2024م	يناير 2023م	يناير 2022م	تاريخ المنح
يناير 2027م	يناير 2026م	يناير 2025م	تاريخ الاستحقاق
2,086,184	1,203,141	1,177,790	عدد الأسهم الممنوحة - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة
3 سنوات	3 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
58,313,010	42,182,109	34,627,015	قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)
27.95	35.06	29.40	القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة
بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	أسهم	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
2 سنة	1 سنة	0.1 سنة	المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

فيما يلي الحركة في متوسط السعر المرجح وفي عدد الأسهم في برامج أسهم الموظفين:

برامج حوافز مؤجلة		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		2024م
عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	
(بالريال السعودي)		(بالريال السعودي)		
2,610,282	30.06	223,562.00	19.70	بداية السنة
2,670,216	28.77	-	19.70	ممنوح خلال السنة
(1,042,725)	29.41	(220,905)	19.70	مستحق خلال السنة
(145,976)	29.41	(2,657)	19.70	منتهي خلال السنة
4,091,798	29.41	-	-	نهاية السنة
4,091,798	29.41	-	-	المتاح للممارسة بنهاية السنة

حوافز مؤجلة		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		2023
عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	
(بالريال السعودي)		(بالريال السعودي)		
2,029,256	26.94	434,534	19.70	بداية السنة
1,307,826	34.90	27,397	19.70	ممنوح خلال السنة
(578,075)	30.06	(221,412)	19.70	مستحق خلال السنة
(148,725)	30.06	(16,957)	19.70	منتهي خلال السنة
2,610,282	30.06	223,562	19.70	نهاية السنة
2,610,282	30.06	223,562	19.70	المتاح للممارسة بنهاية السنة

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. بلغ إجمالي المصاريف المتعلقة بالبرنامج والمثبتة في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م 62.1 مليون ريال سعودي (2023م: 57.1 مليون ريال سعودي).

23 - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 2,485.3 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2024م، (2023م: 2,487.3 مليون سهم معدلة لتعطي أثر رجعي لتغيير عدد الأسهم نتيجة لإصدار أسهم المنحة). إن قيمة الربح المخفض للسهم تساوي الربح الأساسي للسهم.

24 - التزام الزكاة

2024م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
556,318	413,759	الرصيد الافتتاحي
670,411	556,318	مصرف الزكاة
(556,318)	(413,759)	المدفوع خلال السنة
670,411	556,318	الرصيد الختامي

قام المصرف بتقديم إقرار الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، وحصل على شهادة زكاة غير مقيدة. تم استكمال إقرارات الزكاة للسنوات من 2019م حتى 2023م، هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، واستلم المصرف الربط النهائي بدون التزام زكاة.

25 - النقد وما يماثله

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

2024م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,947,985	1,807,396	نقد في الصندوق
464,185	1,801,753	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
3,996,411	1,563,698	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
6,408,581	5,172,847	الإجمالي

26 – التزامات منافع الموظفين

1.26 وصف عام لخطط منافع الموظفين المحددة:

يدير المصرف خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيه وفقًا لنظام العمل السعودي المعمول به، ويتم تقديم المبالغ مستحقة الدفع وفقًا للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم سداد التزام مدفوعات المنافع عند استحقاقه.

2.26 فيما يلي بيان بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في أرصدة الالتزام خلال السنة على أساس قيمتها الحالية:

2024م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
485,254	464,007	الالتزام المنافع المحددة في بداية السنة
98,610	88,402	المحمل للسنة
(40,906)	(47,518)	المنافع المدفوعة
(5,486)	(19,637)	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر
537,472	485,254	الالتزام المنافع المحددة في نهاية السنة

يتضمن المبلغ المحمل على السنة التالي:

2024م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
76,448	67,505	تكلفة الخدمة الحالية
117	-	تكلفة الخدمة السابقة
22,045	20,897	تكلفة الخصم
98,610	88,402	الإجمالي

إن الأرباح / (المكاسب) الاكتوارية المتعلقة بإعادة القياس والمثبتة في الدخل الشامل الآخر تتكوّن من:

2024م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
15,255	-	المكاسب الناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية
(4,303)	2,395	(خسارة) / مكسب من التغير في افتراضات مستويات الخبرة
(5,466)	17,242	(خسارة) / مكسب من التغير في افتراضات مالية
5,486	19,637	الإجمالي

3.26 الافتراضات الاكتوارية الأساسية (فيما يتعلق ببرامج منافع نهاية الخدمة):

2024م	2023م	
5.67% للسنة	4.76% للسنة	معدل الخصم
3.5% للسنتين القادمتين	3.5% للثلاث سنوات القادمة	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
6% للسنة	4.8% للسنة	- للسنوات التي تليها
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد المعتاد

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات المستقبلية وفق مشورة اكتوارية متوافقة مع المعلومات الاحصائية المنشورة والخبرة في المنطقة.

4.26 أثر الافتراضات الاكتوارية:

يوضح الجدول التالي أثر تقييم التزام منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م:

(بآلاف الريالات السعودية)			2024م
الأثر على التزام منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			سيناريو أساسي
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	معدل الخصم
%1	(37,364)	42,514	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
%1	44,010	(39,374)	
(بآلاف الريالات السعودية)			2023م
الأثر على التزام منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			سيناريو أساسي
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	معدل الخصم
%1	(42,720)	49,752	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
%1	51,089	(44,637)	

يعتمد تحليل الأثر أعلاه على التغير في عنصر محدد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

5.26 تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل لمواعيد استحقاق التزام منافع الموظفين المحددة غير المخصصة المتعلقة ببرنامج منافع نهاية الخدمة:

2023م	2024م	(بآلاف الريالات السعودية)
أقل من سنة	57,477	41,463
من سنة إلى سنتين	47,027	31,200
من سنتين إلى 5 سنوات	146,797	88,310
أكثر من 5 سنوات	630,455	654,600
الإجمالي	881,756	815,573

إن المتوسط المرجح لمدة التزاما المنافع المحددة هو 11.9 سنة (2023م: 14.7 سنة).

6.26 خطة المساهمة المحددة

يساهم المصرف بدفع حصته المتعلقة بالخطط المحددة للاستحقاقات التقاعدية لموظفيه السعوديين لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. بلغ إجمالي المبلغ المصروف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطط 80 مليون ريال سعودي (2023م: 73.2 مليون ريال سعودي).

27- مصاريف عمومية وإدارية

2023م	2024م	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
183,603	196,780	ضرائب ومصاريف حكومية أخرى
161,068	173,236	مصاريف الكمبيوتر والبرمجيات
102,666	152,593	اشتراكات
139,037	139,197	أجهزة نقاط البيع
138,719	129,126	مصاريف اتصالات
452,948	500,560	مصاريف أخرى
1,178,041	1,291,492	الإجمالي

27.1 تتضمن المصاريف الأخرى أتعاب المراجعين وبالغة 6.2 مليون ريال سعودي (2023م: 7.2 مليون ريال سعودي).

2023م	2024م	(بآلاف الريالات السعودية)
5,380	6,095	أتعاب خدمات المراجعة
1,807	150	أتعاب خدمات الزكاة والخدمات الأخرى
7,187	6,245	الإجمالي

28- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأنشطة المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية. لم تحدث أي تغييرات على أساس التقسيم أو أساس قياس الربح أو الخسارة للقطاعات منذ 31 ديسمبر 2023م.

فيما يلي قطاعات المصرف التي يتم تقديم التقارير بشأنها:

أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

ب) قطاع الشركات:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكبار العملاء.

ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراجعات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الموجودات وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

يثبت الربح للقطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب للتكلفة الهامشية للأموال.

فيما يلي تحليل لموجودات ومطلوبات ودخل ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2024م	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	48,534,575	152,476,079	72,241,565	3,575,262	276,827,481
إجمالي المطلوبات	131,353,824	39,909,072	63,796,920	325,890	235,385,706
الدخل من الاستثمارات والتمويل	7,783,317	4,461,080	3,788,869	121,513	16,154,779
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	(3,082,891)	(1,670,430)	(2,751,731)	(1,098)	(7,506,150)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	4,700,426	2,790,650	1,037,138	120,415	8,648,629
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى	474,235	383,364	554,866	878,982	2,291,447
إجمالي دخل العمليات	5,174,661	3,174,014	1,592,004	999,397	10,940,076
المحتمل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	35,584	1,014,395	-	(170)	1,049,809
المحتمل على / (عكس قيد) مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	2,752	-	(1,746)	(1,556)	(550)
استهلاك وإطفاء مصاريف العمليات الأخرى	286,221	35,406	25,035	7,177	353,839
إجمالي مصاريف العمليات	1,590,108	670,162	366,773	402,757	3,029,800
صافي دخل العمليات	3,259,996	1,454,051	1,201,942	591,189	6,507,178
حصة في (خسارة) / دخل الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	(11,920)	6,814	(5,106)
صافي دخل السنة قبل الزكاة	3,259,996	1,454,051	1,190,022	598,003	6,502,072

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	31 ديسمبر 2023م
236,715,098	2,647,474	61,379,953	131,377,995	41,309,676	إجمالي الموجودات
202,381,497	188,968	61,639,658	22,787,416	117,765,455	إجمالي المطلوبات
13,227,509	100,881	2,812,114	4,070,998	6,243,516	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(5,572,995)	-	(2,199,872)	(1,159,737)	(2,213,386)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
7,654,514	100,881	612,242	2,911,261	4,030,130	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
2,071,143	749,785	499,833	357,507	464,018	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
9,725,657	850,666	1,112,075	3,268,768	4,494,148	إجمالي دخل العمليات
1,272,104	(3,915)	-	540,319	735,700	المحمل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
26,524	13,252	7,081	-	6,191	المحمل على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
325,313	4,962	23,415	32,718	264,218	استهلاك وإطفاء
2,718,213	307,494	348,261	628,448	1,434,010	مصاريف العمليات الأخرى
4,342,154	321,793	378,757	1,201,485	2,440,119	إجمالي مصاريف العمليات
5,383,503	528,873	733,318	2,067,283	2,054,029	صافي دخل العمليات
12,021	-	12,021	-	-	حصة في دخل الشركة الزميلة والمشروع المشترك
5,395,524	528,873	745,339	2,067,283	2,054,029	صافي دخل السنة قبل الزكاة

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	31 ديسمبر 2024م معلومات أخرى:
10,940,076	999,397	(241,835)	9,991,658	190,856	الدخل من:
-	-	1,833,839	(6,817,644)	4,983,805	عملاء خارجيين
10,940,076	999,397	1,592,004	3,174,014	5,174,661	ما بين القطاعات
					إجمالي دخل العمليات

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	31 ديسمبر 2023م معلومات أخرى
9,725,657	850,666	(87,972)	8,436,168	526,795	الدخل من:
-	-	1,200,047	(5,167,400)	3,967,353	عملاء خارجيين
9,725,657	850,666	1,112,075	3,268,768	4,494,148	ما بين القطاعات
					إجمالي دخل العمليات

فيما يلي تحليل لتعرضات الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)					2024م
قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي	
48,534,575	152,476,079	62,391,574	2,174,231	265,576,459	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
-	18,334,974	910,573	-	19,245,547	التعهدات والالتزامات المحتملة
48,534,575	170,811,053	63,302,147	2,174,231	284,822,006	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					2023م
قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي	
41,309,676	131,377,995	52,257,049	1,839,195	226,783,915	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
-	16,389,473	910,573	-	17,300,046	التعهدات والالتزامات المحتملة
41,309,676	147,767,468	53,167,622	1,839,195	244,083,961	الإجمالي

تشمل التعرضات الائتمانية القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء النقد، والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، والاستثمارات في الصناديق والأسهم والموجودات الأخرى غير الائتمانية. تم إدراج قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة ضمن التعرضات الائتمانية.

29 - مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. لتقليل مخاطر إخفاق الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم، يطبق المصرف إجراءات استباقية صارمة للموافقات الائتمانية لضمان ملائمة معاملات الائتمان التي سيتم إنشاؤها مع سياسة المصرف لقبول المخاطر ولضمان أنها مستوفية للمعايير التي يتم بموجبها منح الائتمان.

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر العملاء (ORR) وهو مقياس لاحتمالات التعثر. إضافة لذلك يُؤخذ في الاعتبار أيضاً التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها ويتم الإفصاح عنها لكل عميل. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية والذي يعد كمرشح أولي لضمان أن المصرف يتجنب البدء في أو الاحتفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجيته وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع عميل تنطبق عليه متطلبات السوق المستهدف. يتم إجراء التصنيف الائتماني للعملاء الأفراد لمنتجات الموجودات بالتجزئة من خلال إطار عمل آلي يعتمد على بطاقة قياس أداء محددة لكل منتج.

إن فريق العمل في مجموعات الأعمال هو المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها، ويعتبر الخط التسويقي الأول. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقاً لجدول تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة والتي تقوم بإدارة لجنة الائتمان التي تتكون من الرئيس التنفيذي ورؤساء مجموعات الأعمال ورئيس إدارة الائتمان. يتم منح الائتمانات على أساس سياسات وإرشادات الائتمان الخاصة بالمصرف للشركات والمؤسسات المالية والخدمات المصرفية للأفراد.

تشرف إدارة المخاطر، بصفتها جهة ذات مصلحة محورية، على سياسات الائتمان المعتمدة، وهي مسؤولة عن الفحص والتحديث الدوري لسياسات الائتمان والإرشادات والعمليات الخاصة بالمصرف، وذلك بهدف ضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تضمن إدارة المخاطر أيضاً أن سياسات الائتمان تظل متلائمة مع التطورات الاقتصادية، والتوجهات في السوق والمتطلبات التشريعية والقانونية.

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة للحد من مخاطر التركزات. يتم التحكم في تنوع المحفظة الاستثمارية بعناية عبر عدة أبعاد، بما في ذلك النشاط الاقتصادي، والجغرافيا، والمنتجات الأساسية. ويسعى المصرف إلى تنوع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والقطاعات الاقتصادية، والمناطق الجغرافية ومع استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، والعملاء الأفراد. إن مراقبة تركيزات المدينين والقطاعات أمر ضروري لتقييم التعرض لأنواع معينة من مخاطر التمويل. ولحماية ملف مخاطر الائتمان بشكل أكبر، يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحمل لمحافظه الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والربحية وتخصيص رأس المال.

1.29 خسائر الائتمان المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

يتبع المصرف عملية تقييم ائتمانية شاملة ومنظمة بشكل جيد، وترتكز على معايير واضحة لسوق مستهدفة وقبول المخاطر، وتدعمها إطار قوي من سياسات الائتمان وعملية العناية الواجبة الشاملة. ويتم تعزيز إجراءات فحص الائتمان والموافقة عليها من خلال ضوابط صارمة لإدارة الائتمان ونظام مراقبة فعال لحدود الائتمان.

لتحديد تصنيف المخاطر الداخلية، يستعين المصرف بمنصة موديز كريديت لينس، وهو نظام تصنيف تستخدمه على نطاق واسع المصارف العالمية الرائدة وتلك الموجودة في المملكة العربية السعودية. تمكن هذه المنصة المصرف من تعيين تصنيف مخاطر دقيق لكل مُدين، يعكس احتمال التعثر عن السداد لمدة اثني عشر شهراً. يتراوح مقياس التصنيف من 1 (يشير إلى أدنى مستوى للمخاطر) إلى 10 (يشير إلى أعلى مستوى للمخاطر)، مع درجات فرعية متوسطة (على سبيل المثال، +3 و 3- و 3- توفر تقييماً أكثر تفصيلاً لاحتمال التعثر عن السداد لدى المُدين. وتماشياً مع سياسة المصرف، فإن المُدينين الحاصلين على تصنيف مخاطر 6- أو أفضل هم فقط المؤهلون للحصول على تسهيلات تمويل جديدة.

يضمن المصرف أن يظل نظام تصنيف موديز كريدت لينس متوافقاً مع تغييرات السوق الحالية من خلال معايرة نطاقات الدرجات ودرجات التصنيف واحتمالات التعثر المقابلة بشكل منتظم. ويخضع جميع المدينين للمراقبة المستمرة وعمليات الفحص السنوية، والتي قد يتم خلالها إعادة تقييم درجات مخاطر الائتمان الخاصة بهم وتعديلها. وقد تنتج هذه التغييرات عن عوامل مختلفة، بما في ذلك التحديثات في القوائم المالية المراجعة، والتغييرات في الامتثال للعهود، والتحولت في الإدارة، أو التقلبات الأوسع في البيئة الاقتصادية والتجارية.

يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد بناءً على درجات الجدارة الائتمانية للفرد المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية والتي تعمل بشكل مستقل عن نظام موديز للتقييم الداخلي للمخاطر.

درجات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

درجة التصنيف		وصف التصنيف الداخلي	إحتمالات التعثر
استثمارية	1	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.01%
	2+	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.01%
	2	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.02%
	2-	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.05%
	3+	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.08%
	3	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.12%
	3-	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.17%
	4+	جودة ائتمانية عالية، تخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة جداً	0.25%
	4	جودة ائتمانية ممتازة، تخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة	0.35%
	4-	جودة ائتمانية ممتازة، لكن عرضة للتغيرات السلبية، مع قدرة قوية على الوفاء بالالتزامات المالية، وتخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة.	0.50%
عامل	5+	جودة ائتمانية جيدة، قد تؤدي التغيرات السلبية إلى إضعاف القدرة على السداد، تخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة.	0.80%
	5	جودة ائتمانية جيدة، قد تؤدي التغيرات السلبية إلى إضعاف كبير في القدرة على السداد، تخضع لمخاطر ائتمانية معتدلة.	1.25%
	5-	جودة ائتمانية مرضية، يتم الوفاء بالالتزامات المالية الحالية، ولكن قد تؤثر الظروف التجارية السلبية على القدرة على السداد، تخضع لمخاطر ائتمانية معتدلة.	2.10%
	6+	جودة ائتمانية مضاربة، القدرة على السداد تعتمد بشكل كبير على الظروف التجارية المواتية، تخضع لمخاطر ائتمانية عالية.	3.50%
	6	جودة ائتمانية مضاربة عالية، القدرة على السداد محدودة حتى في ظل الظروف التجارية المواتية والدعم الخارجي، تخضع لمخاطر ائتمانية عالية.	6.30%
	6-	عرضة بشكل كبير للتعثر، تخضع لمخاطر ائتمانية مرتفعة للغاية.	13.25%
	7	تنويه خاص، قائمة المراقبة، تخفيض التصنيف بسبب السياسات، سوق غير مستهدف.	30.00%
	8	دون المستوى / غير مستحق	100.00%
	9	مشكوك فيه	100.00%
	10	خسارة	100.00%
متعثرة			

إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات

صمم المصرف إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات الائتمانية لضمان الاعتراف الدقيق بخسائر الائتمان وتوفير المخصصات المناسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9. يعتبر هذا الإطار جزءاً أساسياً من الحفاظ على الصحة المالية للمصرف، حيث يضمن تقييم جميع مخاطر خسائر الائتمان من أجل تحديد المخصصات الكافية لتجنب تلك الخسائر المتوقعة.

يعترف المصرف بخسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية من خلال نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، الذي يعتمد على نهج مستقبلي لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن هذا النموذج بيانات تاريخية ومعلومات مستقبلية لتقييم جودة الائتمان للموجودات وتحديد المخصص المناسب. يعتمد نموذج خسارة الائتمان المتوقعة على ثلاث مراحل لتدهور الائتمان:

- **المرحلة 1 – "الموجودات العاملة":**
- الموجودات المالية التي لم تشهد تدهوراً ائتمانياً كبيراً منذ الاعتراف الأولي. ويقوم المصرف باعتراف مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهراً لاحتمالات التعثر.
- **المرحلة 2 – "الموجودات ضعيفة الأداء":**
- هي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي والتي لم يتم اعتبارها موجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، ويتم احتساب مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للموجودات المالية في هذه المرحلة.
- **المرحلة 3 – الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض "الموجودات غير العاملة":**
- الموجودات المالية التي تعتبر ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم الاعتراف بخسارة ائتمان على مدى العمر، ويتم اعتراف الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس صافي القيمة الدفترية. (أي بعد تعديل المخصصات الائتمانية).

تعتبر وظيفة إدارة المخاطر الائتمان في المصرف مسؤولة عن مراقبة التعرضات الائتمانية، وتحديد الموجودات المتدهورة بناءً على معايير الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية المحددة مسبقاً وضمان دقة مخصصات خسائر الائتمان. وتقوم إدارة مخاطر الائتمان بعمل مراجعات دورية للمحافظ الائتمانية لتقييم التغيرات في مخاطر الائتمان وتحديث مخصصات خسائر الائتمان عند الضرورة. كما يستخدم المصرف مجموعة من النماذج، بما في ذلك التصنيفات الائتمانية الداخلية والمتغيرات الاقتصادية الكلية والعوامل الخاصة بالصناعة، لتقدير مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم كفاية المخصصات.

تخضع مخصصات خسائر الائتمان للإشراف والحوكمة المنتظمة من قبل لجنة الائتمان لضمان توافقها مع سياسات المصرف وامثالها للمتطلبات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء مراجعات خارجية للتحقق من كفاية ودقة المخصصات الائتمانية، مما يضمن الشفافية والامتثال لمعايير التقارير المالية.

في محفظة الأفراد، يعتمد إطار خسارة الائتمان وتقييم جودة المحفظة الائتمانية على نماذج تقييم الائتمان الآلية التي تشمل البيانات الكمية (مثل سجل المدفوعات التاريخي، واستدامة الدخل) والعوامل النوعية (مثل الظروف الاقتصادية). بالنسبة لتمويل المؤسسات والشركات، يتم تحديد خسائر الائتمان بناءً على مراجعات ائتمانية مفصلة، مع النظر في تصنيفات المخاطر الخاصة لكل عميل والأداء المالي والظروف الاقتصادية الكلية.

يظل المصرف ملتزماً بضمان أن يكون إطار خسارة الائتمان قوياً ومتجاوباً مع التغيرات في الظروف الاقتصادية والتطورات التشريعية والمخاطر السوقية المتطورة. تتيح هذه الطريقة للمصرف الحفاظ على الاستقرار المالي وحماية قيمة المساهمين، والوفاء بالتزاماته تجاه العملاء والمساهمين.

الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية

الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لها دوراً محورياً في إطار إدارة مخاطر الائتمان للمصرف، وهي عنصر أساسي في حساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، حيث يحدد حد المعيار متى تنتقل الموجودات المالية من المرحلة الأولى (العامل) إلى المرحلة الثانية (ضعيف الأداء) ضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، مما يؤدي إلى الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الموجودات. وتشير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان إلى تدهور في الجودة الائتمانية للعملاء، حتى وإن لم يصل بعد إلى فئة التعثر.

وفقاً لما هو موضح في المعيار، يتم تطبيق معايير الحد الأدنى الإلزامي والاعتراض للزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية بشكل متناسق على جميع أنواع التعرضات دون أي تعديلات. يتم توثيق أي استثناءات للمعيار بدقة، بما في ذلك المبررات التفصيلية والأسس المنطقية لتجاوز المعيار.

يتبنى المصرف منهجاً متطوعاً لتقييم ما إذا كان هناك زيادات كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بالموجودات المالية. يتم تحديد الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية بناءً على عوامل كمية ونوعية:

العوامل الكمية لمعيار الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية الكبيرة:

- **تحركات التصنيف الائتماني:** يشكل التدهور في التصنيف الائتماني الداخلي للمدين، كما يتم تحديده وفقاً لنموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف أو التصنيفات الائتمانية الخارجية المعتمدة، مؤشراً رئيسياً على وجود زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية. يؤدي الانتقال من درجة مخاطر أفضل إلى درجة أسوأ بما يتجاوز الحدود المسموح بها إلى تفعيل تقييم الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية.
- **حدود احتمالية التعثر:** تتضمن العوامل الكمية للزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية الخاصة بالمصرف حدوداً لاحتمالية التعثر لتصنيف الموجودات ضمن مراحل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 المختلفة. إذا تجاوز الممتول الحد المحدد مسبقاً، فسيتم نقله إلى مرحلة أقل في تاريخ إعداد التقارير، مما يشير إلى مستوى المخاطر الحالي الذي يحمله الممتول.
- **أيام التأخر عن السداد:** قد يشير الارتفاع في عدد أيام التأخر عن السداد لمدفوعات الممتول إلى زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية. عادةً، إذا تجاوزت الموجودات المالية 30 يوماً من التأخر عن السداد، فقد يؤدي ذلك إلى تفعيل تقييم الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية، مع الأخذ في الاعتبار تطبيق معايير إضافية بناءً على فئة الأصل.

العوامل النوعية لمعيار الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية الكبيرة:

- التصنيف الداخلي: تُطبق معايير التصنيف الداخلي بشكل أساسي على محافظ المصرف غير المخصصة للأفراد. تشمل هذه المعايير العديد من العوامل النوعية التي قد لا تكون مغطاة بالكامل بواسطة نماذج التصنيف الائتماني الخاصة بالمصرف، ويتم تقييمها باستخدام أساليب نوعية لتحديد المراحل. يقوم المصرف بتصنيف الممولين ضمن فئات مختلفة بناءً على مجموعة من العوامل النوعية، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:
 - مؤشرات الإنذار المبكر ووقوع أحداث تحذيرية
 - التأثير السلبي للبيئة الاقتصادية الكلية الحالية
 - المشكلات الإدارية داخل الشركة
 - الضغوط على السيولة أو التدفقات النقدية
 - أحداث إعادة الهيكلة المؤسسية مثل عمليات الدمج أو الانقسام
 - إعادة التمويل أو إعادة هيكلة التسهيلات
 - انخفاض الربحية
 - التحديات الخاصة بالقطاع
 - عوامل أخرى ذات صلة

- تتماشى معايير التصنيف هذه تمامًا مع المتطلبات التنظيمية، التي تفرض استخدام الأساليب النوعية لتقييم الموجودات وتصنيفها ضمن المراحل المختلفة.
- **الموجودات المعدلة:** تشير الموجودات المعدلة أو المعاد هيكلتها إلى التسهيلات التمويلية أو الائتمانية التي تم تعديل شروطها بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها الممول. قد تشمل هذه التعديلات تغييرات في معدل الربح، أو شروط السداد، أو التنازل عن جزء من أصل التمويل لتجنب التعثر. يتم تصنيف الموجودات المعدلة على الأقل ضمن المرحلة الثانية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. تتم مراقبة هذه الموجودات بشكل دقيق، وفي حال أدت التعديلات إلى خسائر اقتصادية، يتم تكوين مخصصات وفقًا لسياسات المصرف المتعلقة بانخفاض القيمة.
- **المؤشرات الأخرى:** يتم أيضًا أخذ العوامل النوعية الأخرى بعين الاعتبار في تقييم الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية، مثل التغيرات في الإدارة، أو الاضطرابات التشغيلية، أو الأخبار السلبية المتعلقة بالعمل أو قطاعه.

تُعد عملية تحديد الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية عملية ديناميكية، حيث تتم مراقبة الموجودات باستمرار لاكتشاف أي علامات تدهور. يستخدم المصرف مجموعة متنوعة من الأدوات، بما في ذلك أنظمة الإنذار المبكر، ومراجعات الائتمان، واختبارات الضغط، لاكتشاف أي زيادات محتملة في المخاطر الائتمانية. يتيح هذا النهج الاستباقي للمصرف إدارة مخاطر الائتمان بفعالية وضمان تكوين المخصصات اللازمة بشكل مناسب.

من خلال تطبيق معايير الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية، يضمن المصرف أن تعكس بياناته المالية المخاطر الائتمانية الحقيقية ضمن محفظته، مما يوفر لأصحاب المصلحة رؤية شفافة حول خسائر الائتمان المتوقعة وقدرة المصرف على الصمود في مواجهة هذه المخاطر.

التعرض عند التعثر

التعرض عند التعثر يمثل إجمالي القيمة التي يكون المصرف معرضاً لها في حالة تعثر العميل. وهو يشمل مبلغ التمويل أو التسهيل الائتماني المتبقي غير المسدد، بما في ذلك أي زيادات محتملة في التعرض مثل خطوط الائتمان غير المسحوبة أو الضمانات، في اللحظة التي يتعثر فيها الممول. يُعد التعرض عند التعثر مكوناً أساسياً في حساب خسائر الائتمان المتوقعة ويُستخدم لتقييم الخسائر المحتملة في حالة التعثر. من المهم ملاحظة أن المصرف يستمر في الاعتراف بالموجودات المعدلة وفقاً للتوجيهات المحاسبية. وتشير الموجودات المعدلة إلى التمويلات أو التسهيلات الائتمانية التي تم تعديل شروطها، عادةً لدعم الممولين الذين يواجهون صعوبات مالية. يقوم المصرف بتقييم المخاطر الائتمانية المرتبطة بهذه الموجودات المعدلة ضمن إطار عمل خسائر الائتمان المتوقعة، مما يضمن أن التعديلات المهمة يتم تقييمها بعناية لتعكس بدقة تأثيرها على الجدارة الائتمانية للممول وحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

احتمالات التعثر

يمثل "احتمال التعثر" أحد أهم العناصر في تقييم مخاطر الائتمان، ويستخدم في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم المصرف نماذج متقدمة لتقييم مخاطر الائتمان لتحديد تصنيف مخاطر الممولين (تصنيف ائتماني للممولين). يتم ربط كل تصنيف ائتماني لأي من الممولين مع احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد لتقدير احتمالات حدوث التعثر خلال فترة 12 شهراً. ولتحسين هذا التصنيف يستخدم المصرف التوقعات الاقتصادية لاستخلاص احتمالات التعثر في السداد لفترات متعددة ويطلق عليها مصطلح (هيكل احتمالات التعثر)، ويمثل هيكل احتمالات التعثر محوراً رئيسياً في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تدبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل.

يأخذ المصرف في الاعتبار عند احتساب احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل تعديلات القدرة على الاستمرار والتي من شأنها الدلالة على أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمال تعثره يكون أقل.

الخسارة عند التعثر

- الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الطارئة على الملتزم في حالة تعثره في السداد. فيما يلي الجوانب التقديرية المتعلقة بالتعثر عند السداد والتي يتوجب أخذها في الاعتبار عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة:
- **النماذج الداخلية للخسارة واسترداد الخسارة عند التعثر:** يتم استخدام نماذج داخلية للخسارة عند التعثر أو الاسترداد لمختلف محافظ المصرف. مما يعكس خبرة المصرف في الخسارة ومعدلات الاسترداد.
 - **مقارنة السوق:** يتم مقارنة مخرجات نماذج الخسارة عند التعثر مقابل تقديرات السوق (مجمع البيانات الوطني)، مما يضمن التوافق مع اتجاهات السوق الأوسع ومعايير الصناعة.
 - **خسائر التعثر لمحفظة الأفراد:** بالنسبة لمنتجات مصرفية الأفراد فإن التصنيف والانحدار الشجري بناءً على نموذج الخسارة عند التعثر، تم تصميمه اعتماداً على معطيات وبيانات تاريخية عن الخسائر وتجارب الاسترداد.
 - **محافظ الاستثمار والمؤسسات المالية:** نظراً لعدم وجود بيانات تاريخية تتعلق بالتعثر في السداد والخسائر، يستخدم المصرف التقديرات التنظيمية المقررة للخسائر عند التعثر لمحفظة المؤسسات الاستثمارية والمالية، للحفاظ على الامتثال للمبادئ التوجيهية التنظيمية.

فترة التصحيح

فترة التصحيح هي مدة زمنية محددة تهدف إلى ضمان أن التحسن الملحوظ في أداء التمويلات المتدهورة مستدام وليس مؤقتاً فقط. كما تساعد هذه الفترة في الحفاظ على الاستقرار عن طريق تقليل التقلبات بين المراحل الناتجة عن إشارات مؤقتة لتحسن المخاطر الائتمانية. تماشيًا مع التوجيهات التنظيمية، يطبق المصرف فترة التصحيح (أو فترة التهدة) على جميع الموجودات التي تظهر علامات تدهور ائتماني (المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة) قبل انتقالها إلى مرحلة أفضل.

الموجودات غير الموجهة للأفراد والتي يجب أن تستوفي الموجودات حداً أدنى لفترة التصحيح قدره 12 شهراً قبل الانتقال إلى مرحلة أفضل، ما لم تتم الموافقة على استثناء محدد من قبل لجنة الائتمان. أما الموجودات الموجهة للأفراد، فيتم تطبيق فترة تصحيح قياسية مدتها 6 أشهر عالمياً دون أي استثناءات، وذلك تماشيًا مع أفضل الممارسات في القطاع المالي.

تعريف "التعثر"

وفقاً للوائح بازل، يُعتبر التعثر قد وقع عندما تتحقق أي من الشروط التالية للمؤهل مع المصرف:

- تجاوز المدين 90 يوماً أو أكثر عن السداد لأي من التزاماته الجوهريّة تجاه المصرف.
- شطب أي من التزامات المدين مع المصرف جزئياً أو كلياً
- توقف احتساب الأرباح على أي من التزامات الممول مع المصرف ضمن فئة محددة.
- قيام الممول بتقديم طلب لحماية الإفلاس.
- إعادة هيكلة تمويلات العميل بطريقة تؤدي إلى خسارة اقتصادية للمصرف.
- تصنيف المدين كمتعثر (غير عامل) من قبل المصرف، وذلك وفقاً للسياسات الداخلية والإرشادات التنظيمية.

استخدام الأحكام المهنية

في الحالات التي تستدعي استخدام أحكاماً مهنية، يقوم المصرف بإجراء تعديلات على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة خارج إطار نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المعتادة لدى المصرف، وذلك لتعكس التقديرات المهنية للإدارة. تشمل هذه التعديلات المخصصات الإضافية، وهي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بحيث يتم إضافتها على مخرجات عملية الاحتساب والتقارير التفصيلية بالإضافة إلى التعديلات من خلال معايير احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر.

يملك المصرف إطار عمل داخلي للحوكمة والرقابة لضمان ملاءمة ومعقولية جميع المخصصات الإضافية. حيث تُقيم لجنة المخصصات مدى كفاية التغطية للمخصصات المتعلقة بالتعرضات الكبيرة ضمن "قائمة المراقبة"، وإذا تبين عدم كفايتها، يتم تقديم توصيات من قبل لجنة المخصصات بتقدير التعديلات المناسبة بعد التقييم الدقيق لمجموعة من العوامل، والتي تشمل على سبيل المثال الظروف السائدة للعميل، ومصادر الاسترداد المحتملة، وجودة الضمانات المقدمة، وجدوى خطة الاسترداد، والتوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية.

المبالغ المشطوبة

يقوم المصرف بشطب تعرضات التمويل بشكل كلي أو جزئي، فقط في الحالات التي يستنفذ فيها المصرف جميع الجهود العملية المعقولة للحصول والمعالجة، وبعد التأكد من أنه لا يوجد أي احتمالات معقولة للحصول في المستقبل المنظور. يتم شطب المبالغ بعد الحصول على الموافقات المطلوبة ووفقاً لسياسات المصرف الداخلية. ولا يؤدي شطب المبالغ إلى إضعاف جهود الاسترداد والحصول التي يقوم بها المصرف، بما في ذلك المتابعات النظامية.

تحليل قابلية التأثير

يُجرى تحليل قابلية التأثير لتقييم تأثير مختلف المؤشرات الاقتصادية الكلية على تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. ويعتمد المصرف على عدة عوامل اقتصادية كلية ذات صلة ودلالة للتنبؤ بالتغيرات المحتملة في الظروف الاقتصادية للبلاد.

يوضح الجدول الآتي قابلية التأثير عند التغير في المؤشرات الاقتصادية على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق ثلاثة افتراضات مختلفة يستخدمها المصرف:

(بآلاف الريالات السعودية)

2024م	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الاستثمارات	التمويل	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية
الحالة الأساسية (مرجح الحدوث)	1,034	17,161	3,759,064	1,111,549
حالة الصعود	804	12,875	3,268,013	1,096,515
حالة الهبوط	1,299	22,365	4,315,388	1,131,540

(بآلاف الريالات السعودية)

2023م	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الاستثمارات	التمويل	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية
الحالة الأساسية (مرجح الحدوث)	1,282	19,854	4,432,701	655,863
حالة الصعود	1,067	16,526	4,079,903	628,220
حالة الهبوط	1,713	26,530	5,049,831	714,761

يمثل سناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً للحدوث. وتبلغ الترحيحات في سيناريو الصعود 50٪ للافتراضات الأساسية، و30٪ للافتراضات المتفائلة، و20٪ للافتراضات المتشائمة. خلال العام، قام المصرف بإجراء تحسينات إضافية على تحليل قابلية التأثير لتغير المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وذلك لضمان انعكاس التأثير الكامل لسيناريوهات التحسن والتراجع الاقتصادي. تم تحديث الأرقام المقارنة لتعكس هذه التحسينات، مما يضمن تقديم رؤية أكثر دقة وشمولية للمخاطر المحتملة المرتبطة بالتغيرات الاقتصادية. تهدف هذه التحديثات إلى تحسين دقة التقديرات المالية وتعزيز القدرة على اتخاذ قرارات مستنيرة من خلال محاكاة أكثر واقعية لآثار السيناريوهات الاقتصادية المختلفة على محفظة المصرف الائتمانية.

يتم تحديد احتمالية وقوع كل سيناريو من خلال عملية تحليلية دقيقة، يتم تحسينها بشكل إضافي من خلال مدخلات الإدارة لضمان أن أوزان السيناريوهات تتماشى منطقياً واتجاهياً مع المخاطر الكامنة وحالة عدم اليقين في التوقعات الاقتصادية.

يُشتق السيناريو الأساسي من التوقعات التي يقدمها اقتصاديون مرموقون، مثل تلك الصادرة عن صندوق النقد الدولي. ويشمل السيناريو مجموعة واسعة من العوامل الاجتماعية والاقتصادية الحالية، إلى جانب منظور استشرافي للدول المعنية، وذلك باستخدام آلية تنبؤ متينة وموثوقة.

على النقيض من ذلك، يتم تشكيل السيناريوهات المتشائمة (الهابطية) والمتفائلة (الصاعدة) من خلال تحليل الفترات التاريخية للانكماش والانتعاشات الاقتصادية في الاقتصاد السعودي. يضمن هذا النهج أن هذه السيناريوهات تعكس بدقة النطاق المحتمل لتقلبات الاقتصاد، مما يساعد المصرف على تقييم المخاطر المحتملة وتطبيق سياسات مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.

أخذ المصرف في الاعتبار أوزان الاحتمالات لتقديم أفضل تقديرات للخسائر المحتملة، وقام عند تحديدها بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى قصير الأجل وطويل الأجل) داخل المحافظ الائتمانية للمصرف وذلك لضمان أن هذه العوامل تعكس بدقة احتمالية الخسارة.

تم استنتاج العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية واحتمالات التعثر ومعدلات الخسائر على مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية. استخدم المصرف التوقعات المدرجة أدناه للحالة الاقتصادية الأساسية على المدى القصير في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة:

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024م			
المؤشرات الاقتصادية	2025م	2026م	2027م
التضخم (%)	1.89	2.03	2.00
نسب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي)	108,234	110,984	112,985
إجمالي الإنفاق الحكومي كنسبة مئوية % من الناتج المحلي الإجمالي (مليار ريال سعودي)	1,389	1,454	1,496
أسعار النفط / للبرميل (دولار أمريكي)	74.71	72.19	70.60

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2023م			
المؤشرات الاقتصادية	2024م	2025م	2026م
التضخم (%)	2.31	2.03	2.01
نسب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي)	87,361	88,181	89,042
إجمالي الإنفاق الحكومي كنسبة مئوية % من الناتج المحلي الإجمالي (مليار ريال سعودي)	1,391	1,442	1,488
أسعار النفط / للبرميل (دولار أمريكي)	71.28	69.40	67.96

تخضع نماذج احتمالات التعثر والتعرضات عند التعثر ولسياسة المخاطر النموذجية للمصرف والتي تنص على الرصد النموذجي الدوري وإعادة التحقق الدوري وتحديد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً لاعتبارات الأهمية النسبية في النموذج.

لا يزال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة للمصرف قابلاً للتأثر عند تغير أي من الافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمال التقييم المعتادة لتطوير النموذج بناءً على نتائج الفحص المستقل الذي يجري على النموذج بشكل دوري والاختبارات الأساسية للنموذج. كما هو الحال عند الأخذ بأي توقعات، فإن احتمالات الحدوث تستند إلى افتراضات متعددة، وأحكاماً من ذوي الخبرة الإدارية ويشوبها جزء من عدم التأكد، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التوقعات. وقد أولى المصرف أولوية عالية في تعزيز محرك حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بهدف تقليل التدخل اليدوي وأتمتة وظائف النظام إلى المستوى الأمثل.

1.1.29 تصنيف مخاطر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2024م			2023م		
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)		
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	4,459,186	-	1,683,542	-	1,683,542
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي/مضاربة	20,672	-	16,738	-	16,738
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	31,318	-	1,915	1,915
الإجمالي	4,479,858	31,318	1,702,195	1,915	1,700,280
مخصص انخفاض القيمة	(406)	(628)	(1,031)	(257)	(1,288)
الصافي	4,479,452	30,690	1,699,249	1,658	1,700,907

2.1.29 تصنيف مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمربحة:

2023م	2024م	
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً		
(بآلاف الريالات السعودية)		
استثمارات صكوك و مربحة – بالتكلفة المستنفذة		
1,626,379	1,771,552	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
استثمارات صكوك – بالتكلفة المستنفذة		
25,422,871	29,907,799	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
75,763	19,270	بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مريض/مضاربة
25,498,634	29,927,069	
استثمارات صكوك – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
11,449,496	12,132,124	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
870,088	791,298	بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مريض
12,319,584	12,923,422	
استثمارات صكوك – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
38,703	76,960	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
38,703	76,960	
مربحة مع البنك المركزي السعودي واستثمارات صكوك - الإجمالي		
38,537,449	43,888,435	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
945,851	810,568	بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مريض/مضاربة
39,483,300	44,699,003	الإجمالي
(19,854)	(17,161)	مخصص انخفاض القيمة
39,463,446	44,681,842	الصافي

3.1.29 تصنيف مخاطر معاملات تمويل العملاء:

31 ديسمبر 2024م			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة (غير عاملة) (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الأفراد			
49,977,831	-	1,455,732	48,522,099
502,404	502,404	-	-
50,480,235	502,404	1,455,732	48,522,099
(648,220)	(349,813)	(81,692)	(216,715)
49,832,015	152,591	1,374,040	48,305,384
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الشركات			
86,143,895	-	-	86,143,895
67,242,413	-	9,322,112	57,920,301
520,783	-	520,783	-
1,679,832	1,679,832	-	-
155,586,923	1,679,832	9,842,895	144,064,196
(3,110,844)	(851,293)	(1,675,928)	(583,623)
152,476,079	828,539	8,166,967	143,480,573
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – الإجمالي			
86,143,895	-	-	86,143,895
67,242,413	-	9,322,112	57,920,301
520,783	-	520,783	-
49,977,831	-	1,455,732	48,522,099
2,182,236	2,182,236	-	-
206,067,158	2,182,236	11,298,627	192,586,295
(3,759,064)	(1,201,106)	(1,757,620)	(800,338)
202,308,094	981,130	9,541,007	191,785,957

31 ديسمبر 2023م

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرًا
(بآلاف الريالات السعودية)			
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الأفراد			
42,374,048	-	1,008,533	41,365,515
بدون تصنيف ائتماني			
851,915	851,915	-	-
تمويل منخفض القيمة			
43,225,963	851,915	1,008,533	41,365,515
إجمالي التمويل			
(979,914)	(638,641)	(115,840)	(225,433)
مخصص انخفاض القيمة			
42,246,049	213,274	892,693	41,140,082
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الشركات			
74,180,382	-	-	74,180,382
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار			
56,662,853	-	7,588,368	49,074,485
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مريض/مضاربة			
1,977,001	-	1,977,001	-
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة			
2,010,546	2,010,546	-	-
تمويل منخفض القيمة			
134,830,782	2,010,546	9,565,369	123,254,867
إجمالي التمويل			
(3,452,787)	(1,391,769)	(1,600,519)	(460,499)
مخصص انخفاض القيمة			
131,377,995	618,777	7,964,850	122,794,368
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – الإجمالي			
74,180,382	-	-	74,180,382
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار			
56,662,853	-	7,588,368	49,074,485
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مريض/مضاربة			
1,977,001	-	1,977,001	-
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة			
42,374,048	-	1,008,533	41,365,515
بدون تصنيف ائتماني			
2,862,461	2,862,461	-	-
تمويل منخفض القيمة			
178,056,745	2,862,461	10,573,902	164,620,382
إجمالي التمويل			
(4,432,701)	(2,030,410)	(1,716,359)	(685,932)
مخصص انخفاض القيمة			
173,624,044	832,051	8,857,543	163,934,450
التمويل، صافي			

4.1.29 التعهدات والالتزامات المحتملة حسب تصنيف المخاطر

31 ديسمبر 2024م

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرًا
(بآلاف الريالات السعودية)			
التعهدات والالتزامات المحتملة			
26,208,359	-	-	26,208,359
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار			
9,004,312	-	3,060,745	5,943,567
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مريض/مضاربة			
716,835	-	716,835	-
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة			
4,157,143	-	-	4,157,143
بدون تصنيف ائتماني			
1,239,774	1,239,774	-	-
منخفض القيمة			
41,326,423	1,239,774	3,777,580	36,309,069
إجمالي القيمة الحالية			
19,245,547	987,888	1,852,938	16,404,721
المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني			
1,111,549	528,349	537,245	45,955
مخصص الارتباطات الائتمانية			

31 ديسمبر 2023م

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرًا	
(بآلاف الريالات السعودية)				
19,160,383	-	-	19,160,383	الارتباطات والالتزامات المحتملة
13,160,833	-	3,713,019	9,447,814	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
720,572	-	720,572	-	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضى/مضاربة
2,757,377	-	-	2,757,377	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
566,493	566,493	-	-	بدون تصنيف ائتماني
36,365,658	566,493	4,433,591	31,365,574	منخفض القيمة
17,300,046	284,235	2,559,155	14,456,656	إجمالي القيمة الحالية
655,863	213,378	402,016	40,469	المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني
				مخصص الارتباطات الائتمانية

مقياس المصرف للمخاطر من 1-4 يمثل: خالية من مخاطر الائتمان لحد كبير، جودة الائتمان قوية بشكل استثنائي، نوعية مخاطر ائتمان ممتازة، نوعية مخاطر ائتمان جيدة جداً.

مقياس المصرف للمخاطر من 5-6 يمثل: جودة ائتمان جيدة، ومرضية، أو مضاربة.

مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل: تحت الملاحظة.

2.29 فيما يلي بيان بتركيزات مخاطر التمويل ومخصص الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

(بآلاف الريالات السعودية)

2024م	عامل	غير عامل	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	التمويل، الصافي
21,698,698	-	-	-	حكومية وشبه حكومية
9,633,100	854,855	(425,123)	9,203,368	صناعية
7,749,409	-	-	7,749,409	الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية
9,396,289	44,658	(36,871)	9,388,502	المباني والإنشاءات
29,275,985	118,615	(98,029)	29,255,399	الخدمات
3,579,596	-	-	3,579,596	التعدين
2,495,496	-	-	2,495,496	الزراعة
50,130,422	502,404	(349,813)	49,977,831	التمويل الاستهلاكي
8,977,417	2,750	(825)	8,975,492	المواصلات والاتصالات
13,493,585	298,485	(128,234)	13,323,334	التجارة
31,726,540	360,469	(162,211)	31,528,282	العقارات
16,709,515	-	-	16,709,515	أخرى
204,866,052	2,182,236	(1,201,106)	203,884,922	
(2,557,958)				خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل العامل
202,308,094				التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)				2023م
التمويل، الصافي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	غير عامل	عامل	
16,301,450	-	-	16,301,450	حكومية وشبه حكومية
9,985,476	(762,407)	1,329,925	9,417,958	صناعية
6,819,438	-	-	6,819,438	الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية
8,981,163	(19,913)	26,551	8,974,525	المباني والإنشاءات
22,940,679	(40,145)	68,761	22,912,063	الخدمات
1,981,418	-	-	1,981,418	التعدين
2,831,795	-	-	2,831,795	الزراعة
42,587,322	(638,641)	851,915	42,374,048	التمويل الاستهلاكي
5,791,424	(27,516)	27,516	5,791,424	المواصلات والاتصالات
12,121,926	(539,786)	553,083	12,108,629	التجارة
28,689,283	(2,002)	4,710	28,686,575	العقارات
16,994,961	-	-	16,994,961	أخرى
176,026,335	(2,030,410)	2,862,461	175,194,284	
(2,402,291)				خسائر الائتمان متوقعة للتمويل العامل
173,624,044				التمويل، صافي

3.29 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال دورة أعماله العادية، بضمانات كتأمين بغرض التخفيف من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2024م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 229,848 مليون ريال سعودي (2023م: 195,695 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات. فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

2023م	2024م	تغطية الضمان
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,128,091	2,005,787	أقل من 50%
582,185	39,753	من 51% إلى 70%
152,185	136,696	أكثر من 70%
2,862,461	2,182,236	الإجمالي

لم تتغير سياسات المصرف المتعلقة بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال العام ولم يكن هناك تغيير كبير بالجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها المصرف. يوضح الجدول الآتي الأنواع الرئيسية للضمانات المودعة لدى المصرف مقابل التمويل. لا يحتفظ المصرف بأي نوع من الضمانات لموجوداته المالية بخلاف التمويل.

2023م	2024م	أنواع الضمانات
(بآلاف الريالات السعودية)		
134,389,254	161,993,431	عقارات وموجودات ثابتة
30,045,466	31,314,293	أسهم
31,260,183	36,539,992	أخرى
195,694,903	229,847,716	الإجمالي

4.29 فيما يلي بيان بالتركز الجغرافي للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة:

(بآلاف الريالات السعودية)					2024م
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الآخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات المالية					
13,849,670	-	-	-	13,849,670	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
727,169	374,497	302,829	49,843	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,782,973	-	-	1,217,045	2,565,928	حسابات جارية
					مربحة ووكالة واحتياطي إعادة شراء عكسي مع بنوك
31,681,460	14,548	-	123,185	31,543,727	استثمارات، صافي
13,750,818	-	98,687	1,333,092	12,319,039	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
3,142,665	491,203	80,926	1,110,651	1,459,885	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
50,267	-	-	-	50,267	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
505,417	-	228,666	16,926	259,825	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
					القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
49,832,015	-	-	-	49,832,015	تمويل، صافي
152,476,079	2,266,636	-	-	150,209,443	الأفراد
1,669,279	-	-	-	1,669,279	الشركات
271,467,812	3,146,884	711,108	3,850,742	263,759,078	موجودات مالية أخرى
إجمالي الموجودات المالية					
المطلوبات المالية					
730,080	1,699	-	28,348	700,033	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,206,176	152,132	2,535,657	758,248	9,760,139	تحت الطلب
108,739,555	81,207	-	-	108,658,348	استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي
101,805,095	88,757	-	-	101,716,338	ودائع العملاء
436,626	-	87,826	26,878	321,922	ودائع تحت الطلب، ادخار وأخرى
9,364,022	-	-	-	9,364,022	استثمارات عملاء لأجل
234,281,554	323,795	2,623,483	813,474	230,520,802	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
					مطلوبات مالية أخرى
إجمالي المطلوبات المالية					
3,392,930	-	-	-	3,392,930	التعهدات والالتزامات المحتملة
21,548,974	-	-	-	21,548,974	اعتمادات مستندية
1,203,262	-	-	-	1,203,262	خطابات ضمان
15,181,257	-	-	-	15,181,257	قبولات
41,326,423	-	-	-	41,326,423	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة					
1,203,262	-	-	-	1,203,262	الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة
678,586	-	-	-	678,586	اعتمادات مستندية
11,291,196	-	-	-	11,291,196	خطابات ضمان
6,072,503	-	-	-	6,072,503	قبولات
19,245,547	-	-	-	19,245,547	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية					

(بآلاف الريالات السعودية)

2023م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الآخري ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	12,598,444	-	-	-	12,598,444
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	34,583	365,126	86,101	485,810
حسابات جارية	1,215,097	-	-	-	1,215,097
مراحيات ووكالة مع بنوك	26,911,654	179,075	-	14,430	27,105,159
استثمارات، صافي	12,159,066	1,133,674	100,864	72,975	13,466,579
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	1,242,376	795,048	34,745	576,808	2,648,977
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	15,637	-	-	-	15,637
الآخر	114,203	11	-	30,115	144,329
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	42,246,049	-	-	-	42,246,049
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	128,893,436	-	-	2,484,559	131,377,995
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	1,664,201	-	-	-	1,664,201
تمويل، صافي	227,060,163	2,142,391	500,735	3,264,988	232,968,277
الأفراد					
الشركات					
موجودات أخرى					
إجمالي الموجودات المالية					
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	173,964	34,583	-	107,849	316,396
تحت الطلب	5,254,509	534,562	1,288,114	37,649	7,114,834
استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي	90,421,636	-	-	130,578	90,552,214
ودائع العملاء	97,348,367	-	-	-	97,348,367
ودائع تحت الطلب، ادخار وأخرى	108,128	2,193	-	-	110,321
استثمارات عملاء لأجل	6,143,485	-	-	-	6,143,485
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	199,450,089	571,338	1,288,114	276,076	201,585,617
مطلوبات مالية أخرى					
إجمالي المطلوبات المالية					
التعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	3,922,977	-	-	-	3,922,977
خطابات ضمان	19,052,144	-	-	-	19,052,144
قبولات	1,254,199	-	-	-	1,254,199
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	12,136,338	-	-	-	12,136,338
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة	36,365,658	-	-	-	36,365,658
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	784,595	-	-	-	784,595
خطابات ضمان	10,406,717	-	-	-	10,406,717
قبولات	1,254,199	-	-	-	1,254,199
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	4,854,535	-	-	-	4,854,535
إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية	17,300,046	-	-	-	17,300,046

5.29 فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي لتركيزات التمويل غير العامل ومخصصات انخفاض قيمة التمويل:

(بآلاف الريالات السعودية)					2024م
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاشرق ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
التمويل غير العامل، صافي					
502,404	-	-	-	502,404	الأفراد
1,679,832	-	-	-	1,679,832	الشركات
2,182,236	-	-	-	2,182,236	الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
648,220	-	-	-	648,220	الأفراد
3,110,844	4,752	-	-	3,106,092	الشركات
3,759,064	4,752	-	-	3,754,312	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)					2023م
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاشرق ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
التمويل غير العامل، صافي					
851,915	-	-	-	851,915	الأفراد
2,010,546	-	-	-	2,010,546	الشركات
2,862,461	-	-	-	2,862,461	الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
979,914	-	-	-	979,914	الأفراد
3,452,787	5,184	-	-	3,447,603	الشركات
4,432,701	5,184	-	-	4,427,517	الإجمالي

30 - مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في متغيرات السوق مثل أسعار الأسهم، ومعدل العائد، وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع. ويصنف المصرف تعرضاته لمخاطر السوق إلى "مخاطر المعاملات التجارية" أو "مخاطر المعاملات غير التجارية" (أو المعاملات المصرفية).

مخاطر السوق – المعاملات التجارية

يتعرض المصرف لمخاطر السوق بنسبة طفيفة بشأن المعاملات التجارية على محفظة الأسهم المملوكة له بالعملة المحلية والتي تقوم بشكل مستمر حسب أسعار السوق ويؤخذ أثر تقييم تلك الأسهم كربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

مخاطر السوق – المعاملات غير التجارية

تنشأ عادة من التغير في معدلات العوائد، وقد تنشأ أيضاً، ولكن بحدود بسيطة نتيجة لتقلب أسعار العملات الأجنبية. ويتعرض المصرف أيضاً لمخاطر الأسعار من الاستثمارات المحتفظ بها "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

1.30 مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد والتي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للفرجات في هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام. وتقوم مجموعة الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الاعتبار بناءً على منحى العائد ويتم تعديل هوامش الأرباح للأخذ في الاعتبار علاوة السيولة تبعاً لطول مدد معاملات التمويل.

يوضح الجدول الآتي الأثر على معدل العائد لعناصر قائمة الدخل الموحدة أو قائمة حقوق الملكية الموحدة للمصرف تبعاً للتغيرات المعقولة والممكنة في معدلات العائد، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير. ويمثل أثر التغير المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية وفقاً للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ التقرير بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكل إعادة التسعير. نظراً لعدم وجود تعرضات جوهرية في معاملات المصرف لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد فإن جميع التعرضات في معاملات المصرف تتم مراقبتها على أساس عملة التقرير فقط.

الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)					متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	الزيادة / النقص بنقاط الأساس
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر		
(16,762)	(17,882)	(14,905)	27,360	(11,335)	15,680	10
16,762	17,882	14,905	(27,360)	11,335	(15,680)	10-

2024م

الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)					متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	الزيادة / النقص بنقاط الأساس
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر		
(18,408)	(18,241)	(10,533)	13,716	(3,350)	10,282	10
18,408	18,241	10,533	(13,716)	3,350	(10,282)	10-

2023م

الأثر على العائد على بنود الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

يدير المصرف تعرضاته التي تتأثر بالمخاطر المختلفة والمصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات العائد السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف مؤشر أسعار سايبور لعمليات التمويل بالريال السعودي، ومؤشرات الأسعار الأخرى المناسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي وذلك كمعدل أرباح مرجعي لفترات الاستحقاق المختلفة. وفي حال عدم توفر معدلات أرباح مرجعية في عمليات تبادل فعلية في الأسواق، يتم الاسترشاد بمعدلات تكلفة الأموال الهامشية المعدلة من قبل مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس معدل تكلفة الأموال الهامشية لفترة استحقاق التمويل (عادة يكون التمويل طويل الأجل بمعدل ربح أعلى).

يلخص الجدول أدناه تعرضات المصرف لمخاطر معدلات العائد ويتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية لدى المصرف مصنفة حسب تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً:

(بآلاف الريالات السعودية)						2024م
الإجمالي	بدون عوائد استثمارية	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
13,849,670	13,519,670	-	-	-	330,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
727,169	727,169	-	-	-	-	حسابات جارية
3,782,973	-	-	510,000	-	3,272,973	مراجعة ووكالة واتفاقية إعادة شراء عكسي مع بنوك
31,681,460	-	25,043,551	5,243,947	1,019,406	374,556	استثمارات، صافي
13,750,818	827,396	2,515,425	5,459,597	2,901,547	2,046,853	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
3,142,665	3,142,665	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
50,267	50,267	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
505,417	9,343	-	-	183,889	312,185	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
49,832,015	-	18,523,776	17,441,335	7,019,074	6,847,830	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
152,476,079	-	450,039	3,478,871	97,018,368	51,528,801	تمويل، صافي
3,400,866	3,400,866	-	-	-	-	الأفراد
3,628,082	3,628,082	-	-	-	-	الشركات
276,827,481	25,305,458	46,532,791	32,133,750	108,142,284	64,713,198	ممتلكات ومعدات، صافي
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
730,080	730,080	-	-	-	-	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,206,176	-	-	1,220,491	7,198,605	4,787,080	حسابات جارية
108,739,555	84,648,386	806,767	2,010,897	2,577,924	18,695,581	استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي
101,805,095	-	1,333,313	3,060,553	34,177,164	63,234,065	ودائع العملاء
436,626	10,528	-	-	153,713	272,385	ودائع تحت الطلب، ادخار وأخرى
114,557	114,557	-	-	-	-	استثمارات عملاء لأجل
10,353,617	10,353,617	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
41,441,775	41,441,775	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
276,827,481	137,298,943	2,140,080	6,291,941	44,107,406	86,989,111	مطلوبات أخرى
إجمالي حقوق الملكية						
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
		44,392,711	25,841,809	64,034,878	(22,275,913)	أثر العائد على البنود المدرجة داخل قائمة المركز المالي
		98,098	24,297,577	11,888,623	5,042,125	أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		44,490,809	50,139,386	75,923,501	(17,233,788)	إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد
		153,319,908	108,829,099	58,689,713	(17,233,788)	الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد

(بآلاف الريالات السعودية)

2023م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون عوائد استثمارية	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	1,700,000	-	-	-	10,898,444	12,598,444
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	-	-	-	-	485,810	485,810
مرابحات ووكالات مع بنوك استثمار، صافي	1,215,097	-	-	-	-	1,215,097
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	43,192	2,844,947	3,155,796	21,061,224	-	27,105,159
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,349,328	2,495,378	7,333,829	141,048	1,146,996	13,466,579
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	38,703	2,610,274	2,648,977
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	15,637	15,637
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	144,020	-	-	309	144,329
تمويل، صافي						
الأفراد	6,775,192	3,797,746	15,906,974	15,766,137	-	42,246,049
الشركات	65,761,862	56,725,088	6,345,875	2,545,170	-	131,377,995
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,888,209	2,888,209
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,522,813	2,522,813
إجمالي الموجودات	77,844,671	66,007,179	32,742,474	39,552,282	20,568,492	236,715,098
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	316,396	316,396
تحت الطلب						
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي	5,067,379	759,341	1,288,114	-	-	7,114,834
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى	7,204,676	1,528,884	2,064,716	4,783,062	74,970,876	90,552,214
استثمارات عملاء لأجل	67,720,197	27,178,861	2,316,206	133,103	-	97,348,367
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	110,321	-	-	-	110,321
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	93,510	93,510
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,845,855	6,845,855
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	34,333,601	34,333,601
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	79,992,252	29,577,407	5,669,036	4,916,165	116,560,238	236,715,098
أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي	(2,147,581)	36,429,772	27,073,438	34,636,117		
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	6,735,663	9,006,941	20,589,451	33,603		
إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد	4,588,082	45,436,713	47,662,889	34,669,720		
الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد	4,588,082	50,024,795	97,687,684	132,357,404		

2.30 مخاطر العملات:

تنشأ مخاطر العملات عند تغير قيم الأدوات المالية نتيجة لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية. إن إطار عمل وسياسة تقبل المخاطر في المصرف قد وضعت حدوداً لأرصدة كل عملة أجنبية، وعلى الرغم من ذلك فقد يتعرض المصرف لمخاطر العملات بحدود طفيفة نسبياً نظراً لكون موجودات المصرف ومطلوباته مقومة بالريال السعودي أو بالدولار الأمريكي وبمستوى أقل أو بعملة أخرى يرتبط سعر صرفها بالدولار الأمريكي.

يبين الجدول التالي ملخص لتعرضات المصرف لمخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية كما في 31 ديسمبر:

2024م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
الموجودات		
165,651	122,668	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,192,940	487,098	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
5,679,078	821,685	استثمارات، صافي
13,429,237	5,487,801	تمويل، صافي
488,119	636,662	موجودات أخرى
21,955,026	11,555,914	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات
المطلوبات		
4,014,762	2,410,785	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
13,945,998	5,929,878	ودائع العملاء
946,394	464,493	مطلوبات أخرى
18,907,154	8,805,156	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات
3,750,500	-	صكوك الشريحة الأولى
(743,946)	(901,874)	معاملات آجلة - عملات أجنبية، صافي
(1,446,574)	1,848,884	صافي مركز العملات - (مطلوبات)/موجودات

يبين الجدول أدناه تحليل للعملات التي يتعرض المصرف من خلالها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر :

2024م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
(1,463,602)	1,831,814	دولار امريكي
(36,119)	(30,026)	يورو
11,182	46,326	درهم اماراتي
(21,323)	(19,273)	دينار بحريني
1,927	1,633	ريال قطري
61,361	18,410	أخرى
(1,446,574)	1,848,884	الإجمالي

3.30 مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

تشير مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة للتغير في مستويات المؤشر العام لسوق التداول وقيمة الأسهم الفردية

وفيما يلي توضيح للآثار المتوقعة على محفظة استثمارات المصرف في أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبعاً للتغيرات الممكنة والمعقولة في المؤشر العام لسوق التداول، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير:

2024م	2023م	(بآلاف الريالات السعودية)		المؤشر العام لسوق (تداول السعودية)
الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية	
±10%	±80,019	±10%	±112,216	أثر التغير في أسعار السوق

31 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر التي قد يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق تقديم النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى. إن مخاطر السيولة قد تنشأ في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر التمويل مباشرة. وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بتنويع مصادر التمويل، وإدارة موجوداته مع الأخذ في الاعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق بالمصرف التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ المصرف لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي استثمارات العملاء لأجل.

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطات سيولة لا تقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

1.31 تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة، حيث يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة له على أساس التدفقات النقدية الواردة المتوقعة وبقيم غير مخصومة.

تم إدراج الأرباح المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول، وعليه فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة.

(بآلاف الريالات السعودية)						2024م
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	المطلوبات
730,080	*730,080	-	-	-	-	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,800,254	-	-	1,311,506	6,789,562	5,699,186	حسابات جارية
						استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي
108,739,555	*108,739,555	-	-	-	-	ودائع العملاء
104,169,244	-	2,258,201	2,245,534	18,240,515	81,424,994	ودائع تحت الطلب، ادخار وأخرى
436,626	-	307,218	118,246	2,327	8,835	استثمارات عملاء لأجل
10,468,174	10,468,174	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
238,343,933	119,937,809	2,565,419	3,675,286	25,032,404	87,133,015	مطلوبات أخرى
						إجمالي المطلوبات

(بآلاف الريالات السعودية)						2023م
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	المطلوبات
316,396	*316,396	-	-	-	-	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,665,183	-	-	2,341,697	2,392,998	2,930,488	حسابات جارية
						استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي
90,552,214	*90,552,214	-	-	-	-	ودائع العملاء
99,097,457	-	193,834	2,543,338	28,094,066	68,266,219	ودائع تحت الطلب، ادخار وأخرى
110,321	-	81,871	25,923	2,527	-	استثمارات عملاء لأجل
6,939,365	6,939,365	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
204,680,936	97,807,975	275,705	4,910,958	30,489,591	71,196,707	مطلوبات أخرى
						إجمالي المطلوبات

*جميع هذه البنود مستحقة للدفع عند الطلب

2.31 يوضح الجدول ادناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:

تم تحديد الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير وهي لا تعكس تواريخ الاستحقاق الفعلية حسب الخبرة التاريخية.
(بآلاف الريالات السعودية)

2024م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	330,000	-	-	-	13,519,670	13,849,670
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	-	-	-	-	*727,169	727,169
مرايحة ووكالة واتفاقية إعادة شراء عكسي مع بنوك	3,269,242	-	513,731	-	-	3,782,973
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	68,100	1,041,115	5,026,126	25,546,119	-	31,681,460
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	101,696	1,493,715	6,683,721	4,644,290	827,396	13,750,818
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	3,142,665	3,142,665
استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	-	-	50,267	50,267
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	6,931	3,112	121,082	374,292	-	505,417
تمويل ، صافي						
الأفراد	4,987,303	6,066,883	19,733,972	19,043,857	-	49,832,015
الشركات	16,054,828	40,229,010	58,342,564	37,849,677	-	152,476,079
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	3,400,866	3,400,866
موجودات أخرى	-	-	-	-	3,628,082	3,628,082
إجمالي الموجودات	24,818,100	48,833,835	90,421,196	87,458,235	25,296,115	276,827,481
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	*730,080	730,080
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي	5,666,216	6,404,721	1,135,239	-	-	13,206,176
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، ادخار وأخرى	-	-	-	-	*108,739,555	108,739,555
استثمارات عملاء لأجل	80,930,596	17,661,651	1,829,551	1,383,297	-	101,805,095
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	8,836	2,327	118,246	307,217	-	436,626
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	114,557	114,557
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	10,353,617	10,353,617
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	41,441,775	41,441,775
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	86,605,648	24,068,699	3,083,036	1,690,514	161,379,584	276,827,481
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	1,531,781	1,715,739	145,410	-	-	3,392,930
خطابات ضمان*	2,307,082	10,172,884	8,970,910	98,098	-	21,548,974
قبولات	1,203,262	-	-	-	-	1,203,262
تعهدات تمديد فترة الائتمان غير قابلة للنقض*	-	-	15,181,257	-	-	15,181,257

* هذه البنود مستحقة القبض / الدفع عند الطلب. قد تكون خطابات الضمان و التعهدات غير قابلة للنقض مستحقة الدفع عند الطلب في حالة التعثر.

(بآلاف الريالات السعودية)

2023م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	1,700,000	-	-	-	10,898,444	12,598,444
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	-	-	-	-	*485,810	485,810
مرابحات ووكالة مع بنوك	1,010,171	-	204,926	-	-	1,215,097
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	49,708	2,949,864	4,868,914	19,236,673	-	27,105,159
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9,883	1,135,776	6,379,067	4,794,857	1,146,996	13,466,579
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	38,703	2,610,274	2,648,977
استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	-	-	15,637	15,637
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	144,020	-	-	309	144,329
تمويل ، صافي						
الأفراد	2,860,018	5,887,992	17,475,298	16,022,741	-	42,246,049
الشركات	16,821,272	30,791,448	53,301,305	30,463,970	-	131,377,995
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,888,209	2,888,209
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,522,813	2,522,813
إجمالي الموجودات	22,451,052	40,909,100	82,229,510	70,556,944	20,568,492	236,715,098
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات دارية	-	-	-	-	*316,396	316,396
استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي	5,067,379	759,341	1,288,114	-	-	7,114,834
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، ادخار وأخرى	-	-	-	-	*90,552,214	90,552,214
استثمارات عملاء لأجل	67,721,036	27,178,022	2,316,206	133,103	-	97,348,367
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	2,527	25,923	81,871	-	110,321
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	93,510	93,510
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,845,855	6,845,855
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	34,333,601	34,333,601
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	72,788,415	27,939,890	3,630,243	214,974	132,141,576	236,715,098
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	2,369,762	1,402,770	150,445	-	-	3,922,977
خطابات ضمان*	3,111,702	7,604,171	8,302,668	33,603	-	19,052,144
قبولات	1,254,199	-	-	-	-	1,254,199
تعهدات تمديد فترة الائتمان غير قابلة للنقض*	-	-	12,136,338	-	-	12,136,338

* هذه البنود مستحقة القبض / الدفع عند الطلب. قد تكون خطابات الضمان و التعهدات غير القابلة للنقض مستحقة الدفع عند الطلب في حالة التعثر.

32 - المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بعمليات المصرف وموظفيه وتقنياته وبنيتها التحتية، ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة، على سبيل المثال تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوك الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المصرف.

يهدف المصرف إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المصرف مع فعالية التكلفة الإجمالية والابتكار. وفي جميع الحالات، تتطلب سياسة المصرف الامتثال لجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

ولدى المصرف فريق لإدارة المخاطر التشغيلية كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة المخاطر التشغيلية وإطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس المخاطر التشغيلية والتخفيف من آثارها، قام المصرف بتأسيس إطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة الأعمال من خلال القياس الذاتي والتحكم بالمخاطر (RCSA) بالإضافة إلى استحداث مؤشرات المخاطر الأساسية (KRIs) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال، وتتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل إدارة المخاطر التشغيلية بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، أكمل المصرف بنجاح توثيق واختبار برنامج استمرارية الأعمال وتجهيز موقع طوارئ حالات الكوارث.

33 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصارف المتوافقة مع الشريعة، فقد يتعرض المصرف لمخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية، وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات شاملة للالتزام بذلك، إضافة إلى تشكيل لجنة شرعية وإدارة رقابة شرعية لمراقبة هذه المخاطر.

34 - مخاطر السمعة

تشمل مخاطر السمعة أي آثار عكسية قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله. وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فتعد مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاحتيال الكبيرة وشكاوى العملاء والعقوبات النظامية والانطباعات السلبية عن موقف وقدره المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. وقد وضع المصرف الضوابط الكفيلة للحد منها ومنعها. ويستخدم المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، وتقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

35 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لتحويل مطلوبات في الحالات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، ويتم قياس القيمة العادلة لبيع موجودات أو تحويل مطلوبات على افتراض تحقق أي من التالي:

- وجود سوق أساسي للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى للموجودات والمطلوبات. يجب أن يكون السوق الأساسي أو الأفضل متاحاً للمصرف.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

يستخدم المصرف المستويات الهرمية التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو تجديد).

المستوى الثاني: مدخلات غير الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل أي أسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مستمدة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة الأدوات التي تقدر قيمتها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مالية مماثلة؛ والأسعار المتداولة لأدوات مالية مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غير ذلك من آليات التقييم التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات المالية التي تتضمن آلية تقييمها مدخلات لا يمكن ملاحظتها، كما أن المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها لها تأثير كبير على تقييم تلك الأدوات. وتشمل هذه الفئة الأدوات المالية التي تقدر قيمتها على أساس الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة والتي يلزم إجراء تعديلات عليها أو اتخاذ افتراضات هامة بشأنها لا يمكن ملاحظتها لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير الملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

استخدم المصرف طرق تقييم متنوعة لقياس القيم العادلة للاستثمارات في المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2024م و31 ديسمبر 2023م، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامة المستخدمة غير الملاحظة.

وفيما يتعلق بتقييم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، يستخدم المصرف تقارير التقييم من مدراء الصناديق. يستخدم مدراء الصناديق نماذج تقييم مختلفه (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج المضاعفات) لتقييم الموجودات الأساسية المصنفة في إطار المستويين 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني. تشمل المدخلات الهامة غير الملاحظة التي يتم تضمينها في نماذج التقييم التي يستخدمها مدراء الصناديق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، والقدرة على التسويق وخصومات السيولة وعوامل التحكم.

1.35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة المثبتة حسب المستويات الهرمية لقيمتها العادلة:

(بآلاف الريالات السعودية)

2024م			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
- أسهم	168,270	-	57,817
- صكوك	61,318	15,642	-
- صناديق استثمارية	563,311	1,591,304	685,003
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- أسهم	800,194	-	27,202
- صكوك	4,715,304	8,208,118	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
- مقتناة بغرض المتاجرة	-	492,942	-
- مقتناة بغرض التحوط النقدي	-	12,475	-
الإجمالي	6,308,397	10,320,481	770,022
17,398,900			

مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة			
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			
- مقتناة بغرض المتاجرة	-	401,191	-
- مقتناة بغرض التحوط النقدي	-	35,435	-
الإجمالي	-	436,626	-
436,626			

(بآلاف الريالات السعودية)

2023م			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية مدرجة بالمقاسة بالقيمة العادلة			
موجودات مالية مدرجة بالمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
- أسهم	187,728	-	42,817
- صكوك	23,274	15,429	-
- صناديق استثمارية	337,927	1,420,727	621,075
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- أسهم	1,122,156	-	24,839
- صكوك	3,799,811	8,519,773	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
- مقتناة بغرض المتاجرة	-	144,329	-
الإجمالي	5,470,896	10,100,258	688,731
16,259,885			
مطلوبات مالية مدرجة بالمقاسة بالقيمة العادلة			
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			
- مقتناة بغرض المتاجرة	-	110,321	-
الإجمالي	-	110,321	-
110,321			

لا يوجد هناك أي عمليات تحويل بين مستويات القيمة العادلة خلال العام.

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

يعرض الجدول الآتي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للمستوى الثالث من القيم العادلة:

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2024م
(بآلاف الريالات السعودية)		
24,839	663,892	الرصيد كما في 1 يناير 2024م
2,455	149,817	إضافات / استثمارات جديدة
(92)	(25,437)	العائد الرأسمالي واستيعادات خلال السنة
-	(45,452)	صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
27,202	742,820	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2023م
(بآلاف الريالات السعودية)		
21,779	582,234	الرصيد كما في 1 يناير 2023م
2,923	83,211	إضافات / استثمارات جديدة
-	(4,732)	العائد الرأسمالي واستيعادات خلال السنة
137	3,179	صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
24,839	663,892	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

2.35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة

تعتمد الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العائد الحالي لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات في الصكوك والمراوحة مع البنك المركزي السعودي والتي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني. القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة. يوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

(بآلاف الريالات السعودية)				
2023م		2024م		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
الموجودات				
1,693,958	1,700,907	4,518,324	4,510,142	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,619,862	1,626,379	1,775,870	1,771,552	مراوحة مع البنك المركزي السعودي، إجمالي
25,039,413	25,498,634	29,090,466	29,927,069	صكوك بالتكلفة المستنفذة، إجمالي
173,043,853	173,624,044	202,392,193	202,308,094	التمويل، صافي
المطلوبات				
7,378,987	7,431,230	13,960,074	13,936,256	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
187,898,339	187,900,581	210,665,693	210,544,650	ودائع العملاء

36 - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال نشاطاته العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس مال المصرف المصدر. الأطراف ذات العلاقة هم الأشخاص أو الأقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت المنتسبة لهم والتي لديهم سيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو نفوذ هامة على هذه المنشآت.

فيما يلي بياناً بالأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر:

2023م	2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
		الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة باستثناء صناديق المصرف الاستثمارية
61,138	192,139	تمويل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
1,428,750	2,588,847	تمويل المنشآت المنتسبة
		مخصص الانخفاض في القيمة لتمويلات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين والمنشآت المنتسبة لهم
1,950	818	ودائع العملاء من كبار المساهمين
-	4,202,955	ودائع العملاء من أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
16,390	75,925	ودائع العملاء من المنشآت المنتسبة
-	41,764	ودائع العملاء من الشركة الزميلة والمشروع المشترك
42,569	30,573	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
15,637	50,267	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع كبار المساهمين
165,440	159,052	
		صناديق المصرف الاستثمارية
953,614	922,514	استثمارات في صناديق استثمارية
335,531	705,846	ودائع من صناديق استثمارية

المنشآت المنتسبة هي المنشآت التي لديها مجالس إدارة مشتركة أو كبار موظفي إدارة مشتركون وفقاً لأنظمة البنك المركزي السعودي. يتم تنفيذ التمويلات وودائع العملاء مع الأطراف ذات الصلة بسعر السوق وفي سياق الأعمال العادية.

(أ) فيما يلي تحليلاً بالدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة:

2023م	2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
91,421	128,604	الدخل من التمويل
137,129	120,861	العائد على استثمارات عملاء لأجل
434,278	470,512	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
7,870	14,430	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

(ب) فيما يلي تحليل إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2023م	2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
101,839	113,408	مزايا موظفين قصيرة الاجل
4,254	8,562	منافع نهاية الخدمة

37 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، ويتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات مرجحة المخاطر تساوي أو تتجاوز الحد الأدنى المحدد لمتطلبات بازل.

يدير المصرف قاعدته الرأسمالية بفاعلية لتغطية المخاطر المتأصلة في أعماله. ويتم تقييم كفاية رأس المال وفقاً لمعايير لجنة بازل للإشراف على البنوك، والتي تشمل الإطار الإرشادي المتعلق بتنفيذ الموجودات، والالتزامات، والقيمة الاسمية للمشتقات المدرجة في قائمة المركز المالي بمبلغ مرجح ليعكس مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بمستوى أدنى من رأس المال النظامي والحفاظ على نسبة رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند 10.5% أو أعلى بما في ذلك 2.5% كاحتياطي الحفاظ على رأس المال.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس مال المصرف المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة بمبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

أصدر البنك المركزي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3 النهائية لإصلاحات ما بعد الأزمة والمطبقة اعتباراً من 1 يناير 2023م.

بيان	2024م	2023م
(بآلاف الريالات السعودية)		
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	235,523,265	200,114,001
المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر	7,321,465	6,040,617
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	5,383,760	5,439,506
إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	248,228,490	211,594,124
رأس المال الأساسي	41,464,734	34,574,557
رأس المال المساند	2,576,153	2,423,433
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	44,040,887	36,997,990
نسبة كفاية رأس المال %	13%	14%
نسبة حقوق الملكية العادية - الشريحة الأولى	17%	16%
نسبة رأس المال الأساسي	18%	17%
نسبة رأس المال الأساسي والمساند		

رأس المال من الشريحة الأولى يتكون من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقة وأسهم منحة مقترح إصدارها وصكوك الشريحة الأولى، مخصصاً منها أسهم الخزينة والخصومات الأخرى المقررة. رأس المال المساند يتكون من المبالغ المحددة للمخصصات المؤهلة.

38 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تتضمن إدارة الصناديق ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 90,103 مليون ريال سعودي (2023م: 82,683 مليون ريال سعودي).

39 - التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعايير المحاسبية التالية والتعديلات التي يسري تاريخ تطبيقها للفترة من 1 يناير 2025م وما بعدها.

المعايير، التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 عدم القابلية للصرف	عدل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي ينبغي استخدامه عندما تكون العملة غير قابلة للصرف. وحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رصده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	1 يناير 2025م

المعايير، التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي 18، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي 18 توجيهات بشأن البنود في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، وعمليات متوقفة. ويحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". يجب وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المفصّل عنها في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تعبر عن خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة مثل الدخل والمصاريف من البنود التي نتجت عنها فروقات صرف العملات الأجنبية.	1 يناير 2026م
المعيار الدولي للتقرير المالي 19، تخفيض الإفصاحات المتعلقة بالشركات التابعة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي 19 للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات تخفيض الإفصاحات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 19. يمكن للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو المنفردة بشرط ألا تكون تخضع المسألة العامة في تاريخ التقرير وأن تقوم شركتها الأم بإعداد قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 عدم القابلية للصرف	عدل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي ينبغي استخدامه عندما تكون العملة غير قابلة للصرف. وحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رصده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	1 يناير 2027م
المعيار الدولي للتقرير المالي لإفصاحات الاستدامة 1 "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار إطار العمل الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة في سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	يطبق بعد اعتماد الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للتقرير المالي لإفصاحات الاستدامة 2 "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعتبر هذا المعيار بمثابة المعيار الموضوعي الأول الذي يحدد المتطلبات التي يجب على المنشآت الإفصاح فيها عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	يطبق بعد اعتماد الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 والمعيار الدولي للمحاسبة 28 - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك	ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل عملاً تجارياً على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "تجميع الأعمال" ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير معلوم

باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي 18، قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها أثر كبير على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

وقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر التعديلات والتحديثات على المعايير الدولية للتقرير المالي، والتي تم إصدارها وتصبح ملزمة للامتثال اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

40 - أرقام المقارنة

لعرض أفضل تم إعادة تبويب أو تصنيف بعض أرقام المقارنة في الحالات التي تتطلب ذلك، ولكن لم يتم إجراء أي إعادة تبويب أو تصنيف هام في هذه القوائم المالية الموحدة.

41 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة للمصرف بتاريخ 29 رجب 1446 هـ (الموافق 29 يناير 2025م).