

بنك الخليج الدولي – المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

الصفحة	المحتويات	إيضاح
١	قائمة المركز المالي الموحدة	
٢	قائمة الدخل الموحدة	
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة	
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	
٦-٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة	
٨٥-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	
٧	معلومات عامة	.١
٩-٨	أساس الإعداد	.٢
٣٥-١٠	السياسات المحاسبية الهامة	.٣
٣٦	النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")	.٤
٣٦	الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى، بالصافي	.٥
٣٩-٣٦	الاستثمارات، بالصافي	.٦
٤٣-٤٠	الأدوات المالية المشتقة	.٧
٤٨-٤٤	القروض والسلف، بالصافي	.٨
٤٨	الموجودات الأخرى	.٩
٤٩	الأثاث والتراكيبات والمعدات، بالصافي	.١٠
٥٠-٤٩	عقود الإيجار	.١١
٥٠	الموجودات غير الملموسة، بالصافي	.١٢
٥١	الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	.١٣
٥١	ودائع العملاء	.١٤
٥٢	الدين الثانوي	.١٥
٥٣-٥٢	المطلوبات الأخرى	.١٦
٥٤	رأس المال	.١٧
٥٤	الاحتياطي النظامي	.١٨
٥٧-٥٤	الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية	.١٩
٥٨	دخل ومصرفوف العمولات الخاصة	.٢٠
٥٩-٥٨	دخل ومصرفوف الأتعاب والعمولات	.٢١
٥٩	إيرادات تحويل العملات الأجنبية، بالصافي	.٢٢
٥٩	الربح / (الخسارة) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي	.٢٣
٥٩	الربح من الأدوات المالية الأخرى، بالصافي	.٢٤
٥٩	دخل توزيعات الأرباح	.٢٥
٥٩	الدخل الأخر	.٢٦
٦٠	الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين	.٢٧
٦٠	الإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني	.٢٨
٦١	الاستهلاك والإطفاء	.٢٩
٦١	المصاريف العمومية والإدارية الأخرى	.٣٠
٦١	الزكاة	.٣١
٦٢	النقد وما في حكمه	.٣٢
٧٠-٦٢	إدارة المخاطر المالية	.٣٣

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>	<u>ايضاح</u>
٧٤-٧١	مخاطر السوق	.٣٤
٧٨-٧٥	مخاطر السيولة	.٣٥
٨٠-٧٨	القيم العادلة للأدوات المالية	.٣٦
٨٠	إدارة مخاطر رأس المال	.٣٧
٨٢-٨١	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة	.٣٨
٨٢	كفاية رأس المال	.٣٩
٨٤-٨٣	حسابات استثمارات المشاركة في الأرباح	.٤٠
٨٥	التحول من معدل الفائدة بين البنوك (أبيور) (إصلاحات معايير معدل الفائدة)	.٤١
٨٥	إدارة الاستثمارات وخدمات الوساطة	.٤٢
٨٥	الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير	.٤٣
٨٥	اعتماد مجلس الإدارة	.٤٤

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
الطابق ١٦، برج البرغش
٦١٨٩ طريق الأمير تركي، الكورنيش
ص.ب ٤٨٠٣
الخير ٣٤٤١٢ - ٣١٤٦
المملكة العربية السعودية

المركز الرئيسي في الرياض



شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
برج أبير، الدور الخامس عشر
طريق الأمير تركي بن عبدالعزيز - كورنيش الخبر
ص.ب ٣٧٩٥
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

المركز الرئيسي في الرياض



نبنى عالمنا
أفضل للعمل

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة سعودية)

التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية ("البنك") وشركاته التابعة (المُشار إليها معاً بـ "المجموعة")، التي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإنَّ القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحَّد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي الموحَّد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (المُشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وإنَّ مسؤوليتنا بمقتضى تلك المعايير مُبيَّنة بالتفصيل في فقرة "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" من تقريرنا. وإننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد بالمملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد بأنَّ أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣م

تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣م بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات بشأنها. والإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتضمنها تقريرها السنوي. ويتوقع أن يصبح التقرير السنوي الخاص بالمجموعة عن عام ٢٠٢٣م متاحاً لدينا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

ولا يغطي رأينا بشأن القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي صورة من صور الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في الإطلاع على المعلومات الأخرى المُحدَّدة أعلاه عندما تصبح متاحة. وعند القيام بذلك، فإننا نراعي ما إنَّ كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة أو يبدو أن بها تحريف جوهري.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في
بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية) (تتمة)

التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمكافئين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إنَّ الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

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

إنَّ المكافئين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا أمكن بشكل معقول 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 أننا نقوم بما يلي:

- 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 أساساً لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة وتطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في
بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية) (تتمة)

التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. وإننا مسؤولون عن توجيه أعمال مراجعة المجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل مسؤولين حصريًا عن رأي مراجعتنا.

ونقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخططين للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نكتشفها خلال مراجعتنا.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك بما يؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٤)



٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
١٨ مارس ٢٠٢٤ م

إرنست ويونغ للخدمات المهنية



مروان صالح الغفاليق
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٢٢)



قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
٥,١٥٠,٨٢٦	٦,٦٦٧,٤٩٧	٤	الموجودات
٤,٥٣٤,٠٠٢	٢,٣٦٥,٤٠٩	٥	تقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
٦,٧٩٢,٤٠٢	٩,١٠٥,٥٣٩	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى، بالصافي
٤١٧,٤٨٠	٣١٦,٤١٤	٧	استثمارات، بالصافي
٢٤,٧٩٠,٧٣٧	٢٧,٢٩٩,٩٦١	٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٥٦,١٦٥	٤٦٥,٤١٠	٩	قروض وسلف، بالصافي
٥١,٥٤١	٥٨,٦٦٨	١٠	موجودات أخرى
١٨٤,٦٢٩	٢٣٣,٢٧٦	١١	أثاث وتكسيات ومعدات، بالصافي
٤٩,٢٨٧	٩٠,٦٠٨	١٢	موجودات حق استخدام، بالصافي
٤٢,٤٢٧,٠٦٩	٤٦,٦٠٢,٧٨٢		موجودات غير ملموسة، بالصافي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,١٨٨,٠٤٢	٣,٨٥٦,٢١١	١٣	أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩,٥٩٥,٠١٠	٣٢,١٠٥,٦١٩	١٤	ودائع العملاء
٣٣١,٥٥٩	٢٥٠,٦١٣	٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	١,٥٠٤,٠٧٢	١٥	دين ثانوي
٨٨٦,٩٤٨	١,١٤٠,٢٧٦	١٦	مطلوبات أخرى
١٩٣,٧٤٠	٢٤٦,٢٠٠	١١	التزامات عقود إيجار
٣٥,١٩٥,٢٩٩	٣٩,١٠٢,٩٩١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١,٧٥٣	١,٧٥٣	١٨	احتياطي نظامي
١٦,١٦٣	(٢,٤٨٢)		احتياطي القيمة العادلة
(٢٨٦,١٤٦)	٥٢٠		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٧,٢٣١,٧٧٠	٧,٤٩٩,٧٩١		مجموع حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
٧,٢٣١,٧٧٠	٧,٤٩٩,٧٩١		مجموع حقوق الملكية
٤٢,٤٢٧,٠٦٩	٤٦,٦٠٢,٧٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عن المجلس من قبل:



مازن بن فيصل عزوني
رئيس الإدارة المالية



عبد العزيز بن عبد الرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
١,٢١٣,٧٨٢	٢,٦٣٨,٩٧٣	٢٠	دخل عمولات خاصة
(٥٧٤,٥٤٩)	(١,٧٢٨,٦٤٣)	٢٠	مصروف عمولات خاصة
٦٣٩,٢٣٣	٩١٠,٣٣٠		صافي دخل العمولات الخاصة
٢٥٧,٣٤٨	٣٠٦,٦٦٦	٢١	دخل أتعاب وعمولات
(١٧,٠٢٢)	(١٩,١٣٢)	٢١	مصروف أتعاب وعمولات
٢٤٠,٣٢٦	٢٨٧,٥٣٤		صافي دخل أتعاب وعمولات
٧١,٠٩١	٧٦,٧٧١	٢٢	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
(١,٩٨٧)	٥٧,٢٤٥	٢٣	ربح / (خسارة) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٢٦,٧٨٨	١١,٤١١	٢٤	ربح من أدوات مالية أخرى، صافي
١١,٥٥٢	٣,٩٧٧	٢٥	دخل توزيعات أرباح
١١,٣٧٨	٢,٢٢١	٢٦	دخل آخر
٩٩٨,٣٨١	١,٣٤٩,٤٨٩		مجموع الدخل التشغيلي
(٤٢٦,٨٩٨)	(٥١١,٩٦٢)	٢٧	رواتب ومصاريف متعلقة بموظفين
(٨,٢٤٩)	(١٢,٦٠٨)	٢٨	إيجار ومصاريف مبان
(٦٠,٧٦٣)	(٦١,٨٧٧)	٢٩	استهلاك وإطفاء
(٢٥٣,٥٩٣)	(٣٠٤,٦٥٢)	٣٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٧٤٩,٥٠٣)	(٨٩١,٠٩٩)		مجموع المصاريف التشغيلية قبل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٢,٤٩٦)	(١٦٨,٥٤٩)	٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة من: قروض وسلف
(٣,١٤٢)	(٢٠,٨٦٧)	١٩	التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية
(١٧٤)	(١,٣٦٢)	٦	استثمارات
(٩٥,٨١٢)	(١٩٠,٧٧٨)		مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٤٥,٣١٥)	(١,٠٨١,٨٧٧)		مجموع المصاريف التشغيلية
١٥٣,٠٦٦	٢٦٧,٦١٢		صافي دخل السنة قبل حساب الزكاة
(٢٢,٠٥٤)	(٤٧,١٣٦)	٣١	زكاة محملة
١٣١,٠١٢	٢٢٠,٤٧٦		صافي دخل السنة
٠,١٧٥	٠,٢٩٤		ربحية السهم (مدرجة بالريال السعودي للسهم)
			ربحية السهم الأساس والمخفض

تعد الإيضاحات من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
	٢٢٠,٤٧٦	١٣١,٠١٢
صافي دخل السنة		
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:		
- صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١,٤٠٣	(٦,٧٥٤)
- إعادة قياس خطط مكافآت محددة	٦,١٤٢	(١٠,٠٣٣)
١٦		
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة	٤٧,٥٤٥	(١٦,٧٨٧)
مجموع الدخل الشامل للسنة	٢٦٨,٠٢١	١١٤,٢٢٥

تعد الإيضاحات من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المبقاة / (الخسائر المتراكمة)	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٧,٢٣١,٧٧٠	(٢٨٦,١٤٦)	١٦,١٦٣	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٢٢٠,٤٧٦	٢٢٠,٤٧٦	-	-	-	صافي دخل السنة
٤١,٤٠٣	-	٤١,٤٠٣	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦,١٤٢	٦,١٤٢	-	-	-	صافي تغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٥٤٥	٦,١٤٢	٤١,٤٠٣	-	-	إعادة قياس خطة مكافآت محددة
٢٦٨,٠٢١	٢٢٦,٦١٨	٤١,٤٠٣	-	-	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
-	٦٠,٠٤٨	(٦٠,٠٤٨)	-	-	بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٤٩٩,٧٩١	٥٢٠	(٢,٤٨٢)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مجموع حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٧,١١٧,٥٤٥	(٤٠٧,١٢٥)	٢٢,٩١٧	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٣١,٠١٢	١٣١,٠١٢	-	-	-	صافي دخل السنة
(٦,٧٥٤)	-	(٦,٧٥٤)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(١٠,٠٣٣)	(١٠,٠٣٣)	-	-	-	صافي تغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦,٧٨٧)	(١٠,٠٣٣)	(٦,٧٥٤)	-	-	إعادة قياس خطة مكافآت محددة
١١٤,٢٢٥	١٢٠,٩٧٩	(٦,٧٥٤)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٧,٢٣١,٧٧٠	(٢٨٦,١٤٦)	١٦,١٦٣	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تعد الإيضاحات من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	إيضاح
١٥٣,٠٦٦	٢٦٧,٦١٢	
(١٤٨,٣٤٠)	(٣٥٤,١١٦)	٢٠
-	٤,٠٧٢	٢٠
٢١,٨١٧	١٩,١٠٦	١٠
١٤,١٩٣	١٨,١٨١	١٢
٢٤,٧٥٣	٢٤,٥٩٠	١١-(أ)
١١,٠٣١	١٣,٠١٠	١١-(ب)
٣,١٤٢	٢٠,٨٦٧	١٩
٩٢,٤٩٦	١٦٨,٥٤٩	٨
١٧٤	١,٣٦٢	٦
١,٩٨٧	(٥٧,٢٤٥)	٢٣
(٢٦,٧٨٨)	(١١,٤١١)	٢٤
١٢,٢٩٢	١٦,٣٨١	١٦-(١)
١٥٩,٨٢٣	١٣٠,٩٥٨	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل قبل حساب الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية:
		زيادة / إطفاء متعلقان باستثمارات ديون
		إطفاء متعلق بدين ثانوي
		استهلاك أثاث وتركيبات ومعدات
		إطفاء موجودات غير ملموسة
		استهلاك موجودات حق استخدام
		مصروف فائدة مستحق على التزامات عقود إيجار الخسائر الائتمانية المتوقعة من:
		التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية
		قروض وسلف
		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
		(ربح) / خسارة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		ربح من أدوات مالية أخرى، صافي
		مكافآت نهاية خدمة
		الدخل التشغيلي قبل حساب التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
		وديعة نظامية لدى ("ساما")
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
		قروض وسلف
		موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
		أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
		ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
		فائدة مدفوعة متعلقة بالتزامات عقود إيجار
		زكاة مدفوعة
		مكافآت نهاية خدمة مدفوعة
		صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
		استثمارات مستحقة مدرجة بالتكلفة المطفأة
		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		إيرادات متحصلة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		إيرادات متحصلة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		شراء أثاث وتركيبات ومعدات
		شراء موجودات غير ملموسة
		صافي النقدية المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١١,٧٦٧,٢٢٨)	(٥,٦٠٥,٠٠٢)	
١٠,٩٨٧,٨٤٠	٣,٤٦٤,٩٠٧	
(٥٢,٣٣٨)	(٢٥,٠٠٠)	
(٣,٧٥٠)	-	
-	٣٠٠,٩١٨	
٥٢,٣٣٨	٢,٤٤٢	
(١٣,٠٧٠)	(٢٦,٢٣٣)	١٠
(٢٥,٢٢١)	(٥٩,٥٠٢)	١٢
(٨٢١,٤٢٩)	(١,٩٤٧,٤٧٠)	
"يتبع..."		

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
الأنشطة التمويلية		
مسدد من أصل مبلغ التزامات عقود إيجار متحصلات من إصدار دين ثانوي صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	١١-(ب) ٢٠,٧٧٧	(١٩,١٥٦)
	١,٥٠٠,٠٠٠	-
	١,٤٧٩,٢٢٣	(١٩,١٥٦)
صافي التغير في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٢ ٨٨٢,٣٩٣	٢,٢٥٢,٣٦٥
	٨,١١٠,١٧٦	٥,٨٥٧,٨١١
	٧,٢٢٧,٧٨٣	٨,١١٠,١٧٦
عمولة خاصة مستلمة خلال السنة عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة	٢,٥٠٤,٧٤٩	١,٠٣٧,٤٨٤
	(١,٦٩١,٦٥٢)	(٣٢٤,٠٧٩)
معلومات إضافية غير نقدية:		
موجودات حق استخدام	٧٣,٢٣٧	١١,٤٥١
التزامات عقود إيجار	٧٣,٢٣٧	١١,٤٥١
صافي تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١,٤٠٣	(٦,٧٥٤)

تعد الإيضاحات من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١. معلومات عامة

تأسس بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة مسجلة بالمملكة العربية السعودية) ("البنك") بعد تحويله من فرع أجنبي وفقا للقرار الوزاري رقم ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٨ م (الموافق ١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ) وبناء على موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٣٩١٠٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٩ إبريل ٢٠١٨ م (الموافق ٢٣ رجب ١٤٣٩ هـ).

وقد بدأ البنك عملياته كشركة مساهمة مغلقة بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٩ م (الموافق ٢٧ رجب ١٤٤٠ هـ). ويعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٢٠٠١٩٢٠ من خلال وجوده في ثلاثة مواقع في مدن الرياض وجدة والظهران. وفيما يلي عنوان المركز الرئيسي للبنك:

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
طريق مجلس التعاون ٥٥١٥
منطقة الخزامة، وحدة رقم: ٥٤، الخبر
المملكة العربية السعودية

يقدم البنك الخدمات المصرفية التجارية والمتعلقة بالشركات والأفراد. كما يقدم البنك لعملائه منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية تعتمدها وتشرف عليها هيئة شرعية مستقلة أسسها البنك.

وفيما يلي الشركات التابعة للبنك (المشار إليها معا بـ "المجموعة"):

اسم الشركة التابعة	حصة الملكية المملوكة لمالكي البنك	
	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
شركة جي أي بي كابيتال (أ)	١٠٠	١٠٠
شركة دار إنجاز الخليج العقارية (ب)	١٠٠	١٠٠
جي أي بي كي إس أي ماركيتس ليمتد (ج)	١٠٠	١٠٠
	المملكة العربية السعودية	جزر كايمان

(أ) إن شركة جي أي بي كابيتال هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤، وتقدم خدمات الاستشارات المالية المتعلقة بإبداعات الأسهم وعمليات الاندماج والبيع والاستحواذ والخصخصة ومنتجات وخدمات سوق رأس المال المدين واستشارات الديون الاستراتيجية وإدارة الموجودات. ويشمل عملاء جي أي بي كابيتال مستثمرين من مؤسسات وأفراد ذوي أرصدة مالية ضخمة.

(ب) مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٦٣٣٨ الصادر في مدينة الرياض، وتأسست الشركة التابعة بناء على موافقة البنك المركزي السعودي ("ساما") بهدف التعامل في وإدارة وتملك العقارات نيابة عن البنك.

(ج) شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بجزر كايمان. وتعمل الشركة في أنشطة تجارة الأدوات المالية المشتقة وإعادة الشراء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتماشى وأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

بات نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (المشار إليه فيما بعد بـ "النظام") معمولاً به بتاريخ ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وفيما يتعلق بأحكام محددة من النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين من ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وقد قيمت الإدارة تأثير نظام الشركات الجديد على المجموعة وتعتقد أنه غير جوهري.

(ب) أساس القياس والعرض

تعد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتزامات المكافآت المحددة، بالإضافة إلى الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة والمعدلة بطريقة أخرى لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها. وتدرج قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة.

(ج) مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وترسخت قناعة لديها بأن المجموعة لديها من الموارد ما يمكنها من استمرارية أعمالها في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي حالة هامة من عدم التيقن قد تثير شكوكاً كبيرة حيال قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، يستمر إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، الذي يمثل العملة الوظيفية للبنك. وقد قربت المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات الهامة التي تؤثر على المبالغ المفصح عنها من الموجودات والمطلوبات. ويتطلب ذلك أيضاً استخدام الإدارة لتقديراتها وحكمها المحاسبي عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة. وتخضع هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات للتقييم بصفة مستمرة، وتعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، من بينها المشورة المهنية وتوقعات أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة وملائمة في ظل الظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التيقن المرتبطة بها تتعلق بصفة رئيسة بالخسائر الائتمانية المتوقعة وقياس القيمة العادلة وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)
يعترف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر في تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة المستقبلية. فيما يلي النقاط الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست الأحكام المحاسبية:

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية

يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) لجميع فئات الموجودات المالية حكما تقديريا، لا سيما، بشأن تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

وتتمثل حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة في مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

(أ) اختيار الطريقة الفنية في التقدير أو منهجية النمذجة، التي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية التالية:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، الذي يحدد احتمالية التخلف عن السداد للدرجات الفردية.
- معايير البنك في تقييم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحيث يمكن قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى العمر والتقييم الكمي.
- تقسيم الموجودات المالية عند تقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- وتحسين نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة.
- واختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأرجحيتها المحتملة للتوصل إلى المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

- (٢) قياس القيم العادلة (إيضاح م-٣)
- (٣) تصنيف الموجودات المالية (ط-د-٣)
- (٤) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (ض-٣)
- (٥) خطة المكافآت المحددة (ق-٣)
- (٦) المنحة الحكومية (هـ-٣)
- (٧) الاستحواذ على شركة تابعة (ب-٣ / ج-٣)
- (٨) المحاسبة عن عقود الإيجار (ف-٣)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تتفق السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. وتطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م لتحل محل / تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢٢ م.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها المجموعة

يعمل بالمعيار أو التفسير أو التعديل التالي اعتباراً من فترة التقرير السنوية ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٣ م من السنة الحالية، وتطبقه المجموعة، لكن دون أن ينشأ عنها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للسنة ما لم يذكر خلاف ذلك:

تاريخ السريان

المعايير - التفسيرات - التعديلات الوصف

١ يناير ٢٠٢٣ م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي رقم (٤) الذي يسمح بنطاق واسع من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"
١ يناير ٢٠٢٣ م	بيان الممارسة رقم (٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	التعديلات المحدودة على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)
١ يناير ٢٠٢٣ م	تتشرط التعديلات على الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينشأ عنها، عند الاعتراف المبدئي بها، بمبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمطلوبات المتعلقة بالموجودات والقابلة للحسم.	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة
١ يناير ٢٠٢٣ م	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي الصادر عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما تدخل التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتضررة.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية
١ يناير ٢٠٢٣ م	تعريف التقديرات المحاسبية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)
١ يناير ٢٠٢٣ م	تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تتسم بأنها أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة بدلاً من متطلب الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهرية".	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة غير السارية المفعول بعد

تاريخ السريان

المعايير - التفسيرات - التعديلات الوصف

١ يناير ٢٠٢٤م	تشتمل هذه التعديلات على متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار في معاملة البيع وإعادة التأجير أو جميع دفعات الإيجار هي دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل محدد.	التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - عقود الإيجار في معاملة البيع وإعادة التأجير
١ يناير ٢٠٢٤م	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز مستوى شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. ومتطلبات الإفصاح هي استجابة من مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تجاه مخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة وضوحاً كافياً، مما يعيق من تحليل المستثمرين.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) المنعني بترتيبات تمويل الموردين
١ يناير ٢٠٢٤م	توضح هذه التعديلات كيفي أن الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير تؤثر على تصنيف الالتزام. وتهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة بشأن المطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
١ يناير ٢٠٢٤م شريطة الحصول على موافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يضمن هذا المعيار الإطار الأساس للإفصاح عن المعلومات الهامة بشأن المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة للمنشأة.	المعيار الدولي للتقرير المالي للاستدامة رقم (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي للاستدامة رقم (٢) "المطلوبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"
متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)

(أ) أساس التوحيد

تتألف هذه القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (على النحو المذكور في إيضاح (١)، والمشار إليها معا بـ "المجموعة"). وتعد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس سنة إعداد القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية ثابتة.

والشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على شركة مستثمر فيها عندما تتعرض لمخاطر العوائد المتغيرة أو يكون لها حقوق في الحصول عليها من علاقتها بالمنشأة المستثمر بها، ولديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على المنشأة المستثمر بها. وتدرج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة ابتداء من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقفها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) أساس التوحيد (تتمة)

والشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه عمليات الشركة المستثمر فيها ذات الصلة)،
 - تعرضها لمخاطر العوائد المتغيرة أو الحق فيها نتيجة اشتراكها مع الشركة المستثمر فيها.
 - القدرة على استخدام صلاحيتها على الشركة المستثمر في التأثير على مبلغ عوائدها.
- وتخضع مؤشرات الرقابة هذه لتقدير الإدارة، ويمكن أن ينشأ عنها تأثير جوهري في حالة حصص المجموعة في صناديق الاستثمار.

وعندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مشابهة لشركة مستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على شركة مستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في المنشأة المستثمر فيها،
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى،
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من خلال أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. ويبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وتدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالشركة التابعة المستحوذ عليها أو المباعة خلال الفترة في قائمة الدخل الموحدة ابتداء من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

وتجرى المحاسبة عن التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كعمالة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تتوقف عن الاعتراف بالموجودات (متضمنة الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة
- تتوقف عن الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة
- تتوقف عن الاعتراف بفروق التحويل التراكمية المسجلة في حقوق الملكية
- تعترف بالقيمة العادلة للعرض المقبوض
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- تعترف بأي فائض في قائمة الدخل الموحدة أو أي عجز فيها
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من العناصر المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما يكون ملائماً، حيث إن ذلك لازماً لو استبعدت المجموعة بصورة مباشرة الموجودات والمطلوبات ذات الصلة

وتمثل الحصص غير المسيطرة نسبة صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للبنك في الشركات التابعة وتعرض على حدة في قائمة إجمالي الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بمعزل عن حقوق المساهمين في البنك. وتوزع أي خسائر تنطبق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة على الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى نشوء عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

وتجرى المحاسبة عن المعاملات مع الحصص غير المسيطرة (إن كانت هامة) التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كعاملات حقوق ملكية - أي كمعاملات مع المالكين بصفتهم مالكين. ويسجل الفرق بين القيمة العادلة لأي عوض مقابل مدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها للقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة ضمن حقوق الملكية. وتسجل أيضا الأرباح أو الخسائر الناتجة عن معاملات بيع الحصص غير المسيطرة ضمن حقوق الملكية.

ويجري تعديل الحصص غير المسيطرة لاحقا للمحاسبة عن حصتها في التغييرات في حقوق ملكية الشركة التابعة الموحدة بعد تاريخ الاستحواذ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) أساس التوحيد (تتمة)

وتحذف بالكامل كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف فيما بين المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

وتعد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية المفصح عنها للبنك. أعدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. وقد جرى تغيير (إن وجد) السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة للتوافق مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

تعمل المجموعة بصفة مدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. وعادة ما يركز تحديد ما إن كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي فوائد مدرجة وأتعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل بصفة وكيل للمستثمرين في جميع الحالات، ولذلك، لم توحّد هذه الصناديق.

(ب) عمليات تجميع المنشآت وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)

ترى المجموعة أنها قد استحوذت على منشأة ما عندما تتضمن مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها مدخلا وعملية جوهرية تساهم معا بشكل جوهري في القدرة على إنتاج مخرجات. وتعتبر العملية المستحوذ عليها جوهرية إذا كانت ضرورية للقدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات، وتشمل المدخلات المستحوذ عليها عمالة منظمة تتمتع بالمهارات أو المعرفة أو الخبرة اللازمة لأداء تلك العملية أو تساهم بشكل كبير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات وتعتبر فريدة أو نادرة أو لا يمكن استبدالها دون تكلفة كبيرة أو جهد أو تأخير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات.

وعندما تستحوذ المجموعة على منشأة ما، فإنها تقيم الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحملة لتحديد التصنيف والتخصيص المناسبين لها وذلك وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ، حيث يتضمن ذلك قيام المنشأة المستحوذ عليها بفصل الأدوات المالية المشتقة الضمنية في العقود الأساسية.

ويعترف بأي عوض محتمل يتعين تحويله من قبل المنشأة المستحوذة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ولا يعاد قياس العوض المحتمل المصنف كحقوق ملكية، وتجرى المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. ويقاس العوض المحتمل المصنف كأصل أو التزام كأداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيم العادلة في قائمة الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، فيما يقاس العوض المحتمل، الذي يقع خارج نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، بالقيمة العادلة في كل تاريخ تقرير مع التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في قائمة الدخل.

وتقاس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل فائض إجمالي العوض المحول والقيمة المعترف بها للحصص غير المسيطرة وأي حصة مملوكة سابقاً عن صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المحملة القابلة للتحديد. وفي حال تجاوز القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحول، تعيد المجموعة التقييم للتأكد من صحة تحديد كافة الموجودات المستحوذ عليها وكافة المطلوبات المحملة، وتراجع الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ المعترف بها في تاريخ الاستحواذ. وإن كان إعادة التقييم لا يزال ينشأ عنه فائض في القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحول، يعترف عندئذ بالربح في قائمة الدخل.

وبعد الاعتراف المبدئي بالشهرة، فإنها تقاس بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة ناشئة عن انخفاض القيمة. وبغرض اختبار انخفاض القيمة، توزع الشهرة المكتسبة من خلال عمليات تجميع المنشآت، وذلك من تاريخ الاستحواذ، على كل وحدة من الوحدات المدرة للنقد للمجموعة، التي يتوقع لها أن تستفيد من عمليات تجميع المنشآت، بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ عليها لتلك الوحدات.

وعند تخصيص الشهرة لوحدة مدرة للنقد واستبعاد جزء من هذه الوحدة، تدرج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. وتقاس الشهرة المباعة في هذه الحالة بناءً على القيم النسبية للعملية المباعة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) عمليات تجميع المنشآت وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) (تتمة)

لا تنطبق المحاسبة على عمليات تجميع المنشآت وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) إلا إذا اعتبر أن المنشأة قد استحوذ عليها بالفعل. ووفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) "عمليات تجميع المنشآت"، تعرف المنشأة على أنها مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات التي يتم إجراؤها وإدارتها بغرض توفير عائد للمستثمرين أو خفض التكاليف أو الفوائد الاقتصادية الأخرى بشكل مباشر ومتناسب لحملة الوثائق أو المشاركين. وتتألف المنشأة بشكل عام من المدخلات والعمليات المطبقة على تلك المدخلات والمخرجات الناتجة التي تستخدم أو تستخدم لتحقيق الإيرادات. وإذا كانت الشهرة موجودة ضمن مجموعة محولة من الأنشطة والموجودات، فمن المفترض أن المجموعة المحولة تمثل بذاتها منشأة.

وبالنسبة لعمليات الاستحواذ التي تستوفي تعريف المنشأة، تستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية. وتقاس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة لمجموع العوض المحول، كما في تاريخ الاستحواذ، بالإضافة إلى قيمة أي حصة غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها. وبالنسبة لكل عملية تجميع منشآت، يختار البنك قياس الحصة غير المسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات القابلة للتحديد بذاتها للمنشأة المستحوذ عليها. وتحمل التكاليف المتعلقة بالاستحواذ على المصاريف عند تكبدها. وتقاس الشهرة مبدئيا بالتكلفة، التي تمثل فائض إجمالي العوض المحول والقيمة المعترف بها للحصة غير المسيطرة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المحملة القابلة للتحديد. وعندما يكون الفائض سالبا، يعترف بربح صفقة الشراء مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

ويجرى اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد المبدئي للوقوف على الانخفاض في القيمة مرة واحدة على الأقل في السنة، وعندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى الحاجة إلى تخفيض القيمة، فإنها تشطب إذا لزم الأمر.

وبالنسبة لعمليات الاستحواذ التي لا تستوفي تعريف المنشأة، توزع المجموعة التكلفة بين الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد بذاتها. وتحدد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من خلال (أ) المحاسبة عن الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ كما جرى قياسها وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" (ب) وتخصيص الرصيد المتبقي من تكلفة شراء الموجودات والمطلوبات للموجودات والمطلوبات كل على حدة، باستثناء الأدوات المالية، على أساس قيمها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

(ج) عمليات تجميع المنشآت الخاضعة للمعاملات المسيطر عليها سيطرة مشتركة

إن عمليات تجميع المنشآت التي تشمل منشآت أو أعمال خاضعة لسيطرة مشتركة هي مجموعة منشآت تسيطر فيها نفس الجهة أو الجهات على جميع المنشآت أو الأعمال الممثلة قبل وبعد تجميع المنشآت، وهذه السيطرة ليست مؤقتة.

وينبغي للمنشأة المستحوذة في معاملة سيطرة مشتركة أن تستخدم في قوائمها المالية الموحدة إما محاسبة القيمة الدفترية (أساس الترحيل) على أساس أن الاستثمار قد جرى نقله ببساطة من جزء من المجموعة إلى آخر أو المحاسبة وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) على أساس أن المنشأة المستحوذة هي كيان مستقل في حقوقها، ولا ينبغي الخلط بينها وبين المجموعة الاقتصادية ككل. واعتمدت المجموعة القيمة الدفترية كأساس للمحاسبة عن الاستثمار في شركة جي أي بي كابيتال.

وعند تطبيق محاسبة القيمة الدفترية، قد يلزم إجراء تعديل في حقوق الملكية ليعكس أي فرق بين العوض المدفوع وصافي موجودات المنشأة المستحوذ عليها وفيما يلي الطرق الممكنة للاعتراف بالتعديل:

- إظهار التعديل في حساب رأس المال، وهو ما يسمى احتياطي "الاندماج" أو ما شابه، أو
- إظهار التعديل في الأرباح المبقاة

فيما يتعلق بعمليات تجميع المنشآت الناشئة عن تحويلات الحصص في المنشآت التي تخضع لسيطرة المساهم الذي يسيطر على المجموعة، يعترف بالموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة بالقيمة الدفترية المعترف بها سابقا في القوائم المالية الموحدة للمساهم المسيطر في المجموعة. وتضاف مكونات حقوق ملكية المنشآت المستحوذ عليها إلى نفس المكونات ضمن حقوق ملكية المجموعة، ويعترف بأي أرباح / خسائر ناشئة عن ذلك مباشرة في حقوق الملكية. ويُدْرَج أي عوض مدفوع يزيد عن صافي الموجودات مباشرة في الأرباح المبقاة / (الخسائر المترجمة).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية

يصنف الأصل المالي، عند الاعتراف المبدئي، على أنه يقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

لا يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إلا إذا استوفى الشرطان التاليان، ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

(أ) أن يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتمثل الغرض منه في الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية،
(ب) وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ غير المسدد.

الأصل المالي المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا ما استوفى الشرطان التاليان، ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

(١) أن يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية،
(٢) وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ غير المسدد.

وتقاس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويعترف بإيرادات الفائدة والأرباح والخسائر من تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية: يجوز للمجموعة، عند الاعتراف المبدئي باستثمار أسهم غير محتفظ به لأغراض المتاجرة، أن تختار اختياراً نهائياً إظهار التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويطبق هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي كل حصة على حدة).

الأصل المالي المدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تقاس جميع الموجودات المالية، غير المصنفة بأنها تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين أعلاه، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

فضلاً عن ذلك، فإن للمجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أن تصنف تصنيفاً نهائياً الأصل المالي الذي يستوفي بطريقة أخرى متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصل مسجل بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان تطبيق ذلك من شأنه أن يزيل التباين المحاسبي أو يخفض منه تخفيضاً جوهرياً، الذي ينشأ من عدم تطبيقه.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

٢) تقييم نموذج الأعمال

تجري المجموعة تقييمًا للهدف من نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على نحو أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتتضمن المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المقررة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. لا سيما، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات فوائد تعاقدية، أو الحفاظ على وضع سعر فائدة معين أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة المجموعة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إن كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا ينظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن ينظر إليها كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المقرر للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

ويستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "عامل الضغط". وإذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ذلك.

وتقاس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة، التي يقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ وذلك لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وغير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إن كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات حصرية من أصل المبلغ والفائدة

لأغراض إجراء هذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" يتمثل في القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، أما "الفائدة" فهي عوض القيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) إضافة لهامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقييمًا فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شروطًا تعاقدية قد يؤدي إلى تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية، وفي حال حدوث ذلك، فلن تستوف هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- خصائص الرفع المالي
- المبالغ المدفوعة مقدما وشروط التمديد
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)
- الخصائص التي تعدل عوض القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال إعادة تعيين أسعار الفائدة دورياً)

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

لإزالة التباين المحاسبي أو تقليله بصورة جوهرية، قد تصنف المجموعة عند الاعتراف المبدئي تصنيفاً نهائياً بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٣) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة المطلوبات المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها تقاس بالتكلفة المضافة. وتحتسب التكلفة المضافة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة إصدار صناديق والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاص الفعلي.

(٤) التوقف عن الاعتراف

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالأصل المالي، مثل قرض إلى عميل، عند إعادة التفاوض على الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه إلى حد كبير قرضاً جديداً، مع الاعتراف بالفرق على أنه ربح أو خسارة متوقف الاعتراف بهما، إلى الحد الذي لم تسجل فيه بالفعل خسارة انخفاض القيمة. وتصنف القروض المعترف بها حديثاً على أنها المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما لم يعتبر القرض الجديد على أنه منخفض القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI).

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تحول حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تحول فيها فعلياً جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي أو التي لا تحول فيها المجموعة أو تحتفظ فعلياً بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

الموجودات المالية

وعند التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي، يعترف في قائمة الدخل بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المتوقف الاعتراف به) ومجموع (١) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد حصل عليه ناقصاً أي التزام جديد متحمل) (٢) وأي أرباح أو خسائر تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر الموحدة.

وعند بيع الموجودات إلى الغير بسعر إجمالي متزامن لمقايضة العائد من الموجودات المحولة، تجرى المحاسبة عن المعاملة على أنها معاملة تمويل مكفولة بضمانات مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بجميع أو إلى حد كبير بجميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية هذه الموجودات.

وفي المعاملات التي لا تحتفظ المجموعة أو تحول فعلياً كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية أصل مالي، ولكنها تحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في الاعتراف بالأصل بقدر ارتباطه المستمر والذي يحدد بقدر تعرضه لمخاطر التغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي معاملات محددة، تحتفظ المجموعة بالتزامها بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. ويتوقف الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الاعتراف. ويعترف بالأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (أصل) كاف أو أقل من (التزام) كاف لأداء الخدمة.

المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(هـ) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تعديل شروط الأصل المالي، تقيم المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافا جوهريا. وفي حال وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصل المالي الأصلي قد انقضت مدتها. وفي هذه الحالة، يتوقف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويعترف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة زائدا أي تكاليف معاملات مؤهلة. وتجرى المحاسبة عن أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- تدرج الرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة ضمن القياس المبدي للأصل، و
- تدرج الرسوم الأخرى في قائمة الدخل الموحدة كجزء من الربح أو الخسارة عند التوقف عن الاعتراف.

وإذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافا جوهريا، فلن يؤدي التعديل إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح ناشئ أو خسارة ناشئة عن التعديل في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يعرض الربح أو الخسارة سويا مع الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة. وفي الحالات الأخرى، فإنه يعرض كدخل عمولة خاصة.

المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالالتزام المالي عند تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافا جوهريا. وفي مثل هذه الحالة، يعترف بأي التزام مالي جديد بناء على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويُدْرَج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي، والالتزام المالي الجديد مع الاعتراف بالشروط المعدلة في قائمة الدخل. وفي حال عدم المحاسبة عن تعديل التزام مالي على أنه متوقف الاعتراف به، عندئذ يعاد احتساب التكلفة المطفأة للالتزام بخضم التدفقات النقدية المعدلة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي، ويعترف بالربح الناشئ أو الخسارة الناشئة في قائمة الدخل الموحدة. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، تعتبر المجموعة أن التعديل يعد جوهريا بناء على عوامل نوعية وإذا نشأ عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزام المالي التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

(٦) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- (١) الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين
- (٢) عقود الضمانات المالية المصدرة
- (٣) التزامات القروض المصدرة

ولا يعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة استثمارات أسهم.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البندين التاليين، اللذان يقاسان على أنهما خسارة ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا:

- (أ) استثمارات سندات الدين التي تبين أنها تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة بتاريخ التقرير،
- (ب) والأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدي بها.

وتعتبر المجموعة بأن سندات الدين تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطرها الائتمانية الدرجة المتعارف عليها عالميا بـ "الدرجة الاستثمارية".

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٦) الانخفاض في القيمة (تتمة)

وتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا جزءا من الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة حالات تخلف عن السداد تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تقع خلال ١٢ شهرا من تاريخ التقرير. ويشار إلى الأدوات المالية التي يعترف بخسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة الأولى". ولم تشهد الأدوات المالية المحددة ضمن المرحلة الأولى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية. وتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. ويشار إلى الأدوات المالية التي يعترف بخسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة الثانية". والأدوات المالية المحددة ضمن المرحلة الثانية هي التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية. ويشار إلى الأدوات المالية التي يعترف بخسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وانخفضت قيمتها الائتمانية باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة".

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير الاحتمالية المرجح للخسائر الائتمانية، وتقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية كما بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لكامل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة بتاريخ العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير: حسب الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة في حالة سحب الالتزامات والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصا أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

وعند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، تستخدم معدلات الخصم التالية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI): معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه
- موجودات منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI): سعر الفائدة الفعلي المعدل ائتمانيا
- التزامات القروض غير المسحوبة: معدل الفائدة الفعلي أو ما يقرب منه الذي سيطبق على الأصل المالي الناشئ عن التزام القرض
- عقود الضمان المالي المصدرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٦) الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا جرى إعادة التفاوض على آجال الأصل المالي أو جرى تعديلها أو استبدال أصل مالي جديد بدلا من أصل مالي حالي بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يجري تقييم ما إذا كان ينبغي التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي، وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل تدرج عند احتساب العجز النقدي من الأصل القائم. وإن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى توقف الاعتراف بالأصل القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم عند التوقف بالاعتراف به. ويدرج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم التي تخصم ابتداء من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الخاص الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تجري المجموعة، في كل تاريخ تقرير، تقييما للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية، البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر
- أو مخالفة العقد مثل حالات التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق
- أو إعادة المجموعة هيكله القرض أو السلفة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة
- أو احتمالية أن يشهر المقترض إفلاسه أو يجري إعادة هيكله مالية أخرى
- أو اختفاء سوق نشطة لتلك السندات بسبب صعوبات مالية

وعادة ما يعتبر القرض الذي يجري التفاوض بشأنه بسبب تعثر المقترض منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقبية قد انخفضت انخفاضاً جوهرياً ولا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. فضلا عن ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر منخفضة القيمة الائتمانية.

وعند إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية منخفضة القيمة الائتمانية، تراعي المجموعة العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة
- احتمالية إعادة هيكله الديون مما ينشأ عنه خسائر يتحملها المالكون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في بيانات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. ويتضمن ذلك تقييم عمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI)

تتمثل الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI) في موجودات منخفضة القيمة ائتمانيا عند الاعتراف المبدئي. وتدمج الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار ضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حساب معدل الفائدة الفعلي عند الاعتراف المبدئي. وعليه، فإن الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار لا تحمل مخصص انخفاض القيمة عند الاعتراف المبدئي. والمبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف المبدئي يعادل التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف المبدئي للأصل وتحقق تدفقات من الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٦) الانخفاض في القيمة (تتمة)

البطاقات الائتمانية والتسهيلات المتجددة الأخرى

تشتمل ظروفات منتجات المجموعة على مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف والبطاقات الائتمانية للشركات والأفراد، حيث يحق للمجموعة إلغاء وتخفيض التسهيلات مع إشعار مدته يوم واحد، أو كليهما. ولا تحد المجموعة من توقعات تعرضها لمخاطر سلوك العملاء واحتمالية التخلف عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية لديها، التي قد تشمل تخفيض أو إلغاء التسهيلات. وبناء على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، فإن الفترة التي تحسب فيها المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات تبلغ خمس سنوات للشركات وسبع سنوات لمنتجات الأفراد. والتقييم المستمر لمعرفة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بشأن التسهيلات المتجددة يجرى على غرار تقييم منتجات الإقراض الأخرى. ويستند هذا إلى التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، ولكن التركيز يحدد بصورة أكبر أيضا على العوامل النوعية مثل التغيرات في الاستخدام.

ويعتمد معدل الفائدة المستخدم لخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة للبطاقات الائتمانية على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع تحمليه على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. ويراعي هذا التقدير أن العديد من التسهيلات تسدد كاملة كل شهر، ومن ثم لا تحمل فائدة عليها. وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات الأفراد.

وتجرى التقييمات الجماعية كل على حدة لمحافظ التسهيلات ذات خصائص المخاطر الائتمانية المماثلة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

تعرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- موجودات مالية تقاس بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص

وعندما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب أو غير مسحوب، ويتعذر على المجموعة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من عنصر التزام القروض منفصلا عن العنصر المسحوب، تظهر المجموعة مخصص خسارة مجمع لكلا العنصرين. ويعرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويظهر أي فائض من مخصص الخسارة عن إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب كمخصص.

الشطب

تشطب القروض وسندات الدين (إما في جزء منها أو بأكملها) عند عدم وجود توقعات معقولة باستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ امتثالا لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكمة، يعتبر الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص الذي يطبق بعد ذلك على إجمالي القيمة الدفترية. وتقيد أي مبالغ مستردة لاحقا على الدخل الأخر.

(٧) الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة يتكبدها بسبب عدم الدفع من مدين معين عند موعد الاستحقاق وفقا لشروط أداة الدين. ويعترف بالقسط المستلم في قائمة الدخل ضمن صافي دخل الرسوم والعمولات وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

إن التزامات القروض والاعتمادات المستندية هي التزامات مؤكدة، يتعين على المجموعة بموجبها خلال مدة الالتزامات تقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقا. وعلى غرار عقود الضمان المالي، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الأدوات المالية (تتمة)

٧) الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض (تتمة)

ولا تسجل في قائمة المركز المالي القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض عندما يكون القرض المتفق على تقديمه محدد حسب شروط السوق. وتسجل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع الخسارة الائتمانية المتوقعة المقابلة.

وتقاس الضمانات المالية المصدرة أو التزامات تقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق ميدنيا بالقيمة العادلة، ثم تقاس بعد ذلك بمخصص الخسارة المحدد وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمبلغ المعترف به ميدنيا ناقصا، حيثما كان ذلك مناسباً، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقا لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥)، أيهما أعلى. وتقاس التزامات القروض الأخرى المصدرة بمبلغ (١) مخصص الخسارة المحدد وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، (٢) ومبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصا، إذا كان من غير المرجح أن ينشأ عن الالتزام ترتيبات إقراض محددة، يعترف بالمبلغ التراكمي لمبلغ الدخل.

- لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- تدرج الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن المخصصات.

هـ) المنحة الحكومية

تعترف المجموعة بمنحة حكومية تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنها ستقبض وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة، حيث تعتبر المنفعة المحققة من وديعة حكومية ذات معدل ربح أقل من السوق منحة حكومية تتعلق بالدخل. ويعترف بالوديعة ذات المعدل الأقل من السوق وتقاس وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية". وتقاس المنفعة المتعلقة بمعدل الفائدة الأقل من السوق حسب الفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المقبوضة. وتجرى المحاسبة عن المنفعة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠). ويعترف بالمنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة بشكل منتظم على مدى الفترة التي تعترف خلالها المجموعة بها كمصاريف، وهي تمثل التكلفة ذات العلاقة التي تهدف المنحة إلى تعويضها. ولا يعترف بدخل المنحة إلا عندما يكون المستفيد النهائي هو المجموعة. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، لا تسجل المجموعة إلا المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

و) الاعتراف بالإيرادات / المصاريف

دخل ومصروف العمولات الخاصة

يعترف بدخل ومصروف العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعلية. ويمثل معدل العمولة الخاصة الفعلي السعر الذي يخضع على وجه الدقة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة الخاصة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقدر المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يحتسب معدل العمولة الخاصة الفعلي المعدل ائتمانيا باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ويشتمل احتساب معدل العمولة الخاصة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تعتبر جزءا لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف الإضافية التي تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الاعتراف بالإيرادات / المصاريف (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل "التكلفة المطفأة" لأصل مالي أو التزام مالي المبلغ الذي يقاس به الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدي، ناقصاً أصل مبالغ السداد، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق للموجودات المالية معدلاً حسب أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

ويمثل "إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي" التكلفة المطفأة لأصل مالي قبل تعديله بأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

وعند احتساب دخل ومصروف العمولة الخاصة، يطبق معدل العمولة الخاصة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك، ففيما يتعلق بالموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الاعتراف المبدي، يحتسب دخل العمولة الخاصة الفعلي بتطبيق معدل العمولة الخاصة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وإذا لم يعد الأصل منخفضاً القيمة الائتمانية، فعندئذ يرجع حساب دخل العمولة الخاصة إلى أساس الإجمالي.

وفيما يتعلق بالموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدي، يحتسب دخل العمولة الخاصة بتطبيق معدل العمولة الخاصة الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المطفأة للأصل. ولا يرجع حساب دخل العمولة الخاصة إلى أساس الإجمالي حتى وإن تحسنت المخاطر الائتمانية للأصل.

دخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية

يعترف بدخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية حسب ما نوقش في سياسة العملات الأجنبية.

دخل الأتعاب والعمولات

يُدرج دخل ومصروف الأتعاب والعمولات، اللذان يشكلان جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، ضمن دخل / مصروف العمولات الخاصة.

ويعترف بدخل الأتعاب والعمولات الأخرى – بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة – عند تنفيذ الخدمات ذات العلاقة. وإذا لم يكن من المتوقع أن ينشأ عن التزام القرض سحب القرض، فإن أتعاب التزام القرض ذات الصلة يعترف بها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

يعترف بأتعاب الخدمات الاستشارية بناءً على عقد الخدمات المعمول به، وعادة ما يعترف بذلك على أساس التناسب الزمني عند أداء الخدمات. وتعتبر الخدمات الاستشارية التي يتم فيها الانتهاء من العمل الجوهرية ذي العلاقة أو الحالات التي لا يلزم فيها القيام بأنشطة أخرى قد تحققت بالكامل.

ويعترف بالدخل من أتعاب إدارة الموجودات من الصناديق الاستثمارية والمحافظ الحرة على أساس نسبة ثابتة من صافي الموجودات الخاضعة للإدارة، والتي تخضع للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات المبرمة مع العملاء والصناديق. وتعزى المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، وذلك نظراً لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل تلك الخدمات. ونظراً لأن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع للاسترداد، فلا تتوقع الإدارة إجراء أي عكس قيد لمخصص الإيرادات المعترف به سابقاً.

الإقراض الهامشي هو تسهيل تمويلي يقدم إلى العملاء الحاليين للتداول في سوق المال. ويعترف بدخل العمولة الخاصة بناءً على استخدام العميل للتسهيل التمويلي ذي الإقراض الهامشي بالمعدلات المطبقة المتفق عليها في العقد المبرم مع العميل. ويقيد دخل العمولة الخاصة يومياً كاستحقاق على الرصيد القائم وفقاً لطريقة معدل العمولة الخاصة الفعلي.

تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى بصفة رئيسة برسوم المعاملات والخدمات التي تحمل على المصاريف عند الحصول على الخدمات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الاعتراف بالإيرادات / المصاريف (تتمة)

دخل توزيعات الأرباح

يعترف بدخل توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في قبضه، وتظهر توزيعات الأرباح كعنصر من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الدخل التشغيلي الآخر على أساس التصنيف المعني لأدوات حقوق الملكية.

صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمشتقات غير المخصصة للمتاجرة المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءاً من علاقات التحوط المؤهلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ز) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالموجودات المباعة مع التزام متزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة؛ حيث تحتفظ المجموعة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويستمر في قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة.

تعتبر المعاملات كقروض مضمونة ويُدْرَج التزام الطرف الآخر مقابل المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم. ويحاسب عن الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف عمولات خاصة ويقيد ضمن الاستحقاقات على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العمولة الخاصة الفعلية. ولا يعترف بالموجودات المشتراة بالتزام مقابل لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لأن المجموعة لا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات. وتدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف"، حسبما هو ملائم. ويحتسب الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولة خاصة، ويقيد كاستحقاق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العمولة الخاصة الفعلية.

(ح) محاسبة تاريخ التسوية

يعترف ويتوقف الاعتراف بكافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ التسوية؛ أي التاريخ الذي يجرى فيه تسليم الأصل إلى أو استلامه من الطرف الآخر. وتجرى المجموعة المحاسبة عن أي تغيرات في القيم العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ التسوية بنفس طريقة محاسبتها عن الأصل المشتري. وعمليات الشراء أو البيع الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني عادة ما تحدده الأنظمة أو العرف في السوق.

يقاس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، لبند ليس مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشرائها أو إصدارها.

(ط) تقديم الخدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات إلى عملائها. وتقدم هذه الخدمات إما بصورة منفصلة وإما في صورة حزمة مع تقديم خدمات أخرى.

خلصت المجموعة بأن الإيرادات من تقديم خدمات متنوعة مرتبطة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستثمارية وغيرها من الخدمات البنكية الأخرى ينبغي الاعتراف بها عند المرحلة الزمنية التي تقدم خلالها الخدمات؛ أي عند الوفاء بالتزام الأداء. أما الخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، تعترف المجموعة بالإيرادات على مدى فترة زمنية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تقاس الأدوات المالية المشتقة، بما في ذلك عقود الأجنبي وعقود معدل العمولة المستقبلية واتفاقيات المعدلات الآجلة وعقود مقايضات معدل العملة والعمولة وعقود خيارات معدل العملة والعمولة (المكنتبة والمشتراة) مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المالية المشتقة، ويعد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع الاعتراف بتكاليف المعاملات في قائمة الدخل الموحدة. وتدرج كافة الأدوات المالية المشتقة بقيمتها العادلة ضمن الموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتحدد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة لها على تصنيفها إلى الفئات التالية:

(١) الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويفصح عنها في الربح / (الخسارة) من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي. كما تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

(٢) الأدوات المالية المشتقة المدمجة

يجوز دمج الأدوات المالية المشتقة ضمن ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). وتجرى المجموعة المحاسبية عن الأداة المالية المشتقة المدمجة منفصلة عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

- ألا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)
- استيفاء شروط الأداة المالية المشتقة المدمجة تعريف الأداة المالية المشتقة إذا كانت ضمن عقد منفصل
- عدم ارتباط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المالية المشتقة المدمجة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي

تقاس الأدوات المالية المشتقة المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة التحوط.

وفيما يتعلق بالموجودات المالية، تتمثل المتطلبات فيما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية ينشأ عنها في تواريخ محدد تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية من أصل المبلغ والفائدة، وعليه، لا تنطبق محاسبة الأدوات المالية المشتقة المدمجة على الموجودات المالية.

(٣) محاسبة التحوط

تصنف المجموعة بعض الأدوات المالية المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة حالات التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك حالات التعرض للمخاطر الناشئة عن المعاملات المتوقعة المرجحة والالتزامات المؤكدة. وبغية إدارة مخاطر معينة، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة.

ولأغراض محاسبة التحوط، تصنف التحوطات إلى فئتين: (أ) تحوطات القيمة العادلة التي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المعترف بها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط لمحفظلة ما) أو الالتزام المؤكد غير المعترف به أو جزء محدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزام المؤكد المتعلق بمخاطر معينة ويمكنه أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المفصح عنه، (ب) وتحوطات التدفقات النقدية التي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو معاملة متوقعة مرجحة ستؤثر على صافي الربح أو الخسارة المفصح عنه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

(٣) محاسبة التحوط (تتمة)

ولكي تكون أداة التحوط مؤهلة لمحاسبة التحوط، يتوقع أن يكون التحوط فعالاً بدرجة كبيرة؛ أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط ينبغي تسويتها بفعالية مقابل التغيرات المقابلة التي طرأت على البند المتحوط له، وينبغي أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بصورة موثوقة. وعند بدء التحوط، توثق أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر، بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له ذي الصلة وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وستقيم المجموعة مدى فعالية علاقة التحوط. ويتعين بعد ذلك تقييم التحوط وتحديد مدى فعاليته بصورة مستمرة.

وفي كل تاريخ لتقييم فعالية التحوط، يجب أن يكون من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية على أساس مستقبلي وأن تثبت أنها كانت فعالة (فعالية بائر رجعي) للفترة المحددة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. ويجري تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها في البند المتحوط له، سواء عند بداية علاقة التحوط أو في نهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. ومن المتوقع أن يكون التحوط فعالاً للغاية إذا أجريت مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي خصص التحوط لها من خلال أداة التحوط في نطاق يتراوح ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان متوقفاً تحقيق هذه المقاصد في الفترات المستقبلية. ويعترف بعدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفيما يتعلق بالحالات التي يكون فيها البند المتحوط عبارة عن معاملة متوقعة، تقيم المجموعة أيضاً ما إذا كانت المعاملة مرجحة وتظهر تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي قد تؤثر في النهاية على قائمة الدخل.

تحوطات القيم العادلة

عند تصنيف أداة مالية مشتقة كأداة تحوط في تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام مؤكد يمكنه أن يؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة يعترف بها على الفور في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له المتعلق بالمخاطر المتحوط منها ضمن الأرباح / الخسائر غير التجارية في قائمة الدخل الموحدة.

وفيما يتعلق بالبند المتحوط لها التي تقاس بالتكلفة المطفأة، عند توقف تحوط القيمة العادلة لأداة مالية تحمل عمولة عن الرفاء بمعايير محاسبة التحوط أو بيعها أو ممارستها أو إنهائها، يطفأ الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الأسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعلي، (يقاس أيضاً البند المتحوط له بالقيمة العادلة). وفي حالة التوقف عن الاعتراف بالبند المتحوط له، يعترف بنسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات القيمة العادلة الصغيرة

علاقة التحوط للقيمة العادلة هي "تحوط للقيمة العادلة الصغيرة" عندما يكون البند المتحوط له (أو مجموعة البنود) أصلاً أو التزاماً يمكن تحديده بشكل مميز يتم التحوط له بواسطة أداة تحوط واحدة أو عدة أدوات تحوط. تتضمن الأدوات المالية المتحوط لها لمخاطر أسعار الفائدة في علاقة تحوط القيمة العادلة الصغيرة قروض الشركات والشركات الصغيرة ذات السعر الثابت وأدوات الدين ذات السعر الثابت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع طويلة الأجل المصدرة بسعر ثابت. وتقيم علاقات التحوط هذه للوقوف على فعالية التحوط بأثر مستقبلي وبأثر رجعي على أساس شهري. وفي حالة انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهائها أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يستوفي معايير محاسبة التحوط، أو إذا قررت المجموعة إيقاف علاقة التحوط طواعية، تتوقف علاقة التحوط مستقبلاً. وفي حال كانت العلاقة لا تستوفي معايير فعالية التحوط، تتوقف المجموعة عن المحاسبة عن التحوط من التاريخ الأخير الذي تم فيه إثبات الالتزام بفاعلية التحوط. وفي حال إنهاء علاقة محاسبة التحوط لبند مسجل بالتكلفة المطفأة، فإن تعديل تحوط القيمة العادلة التراكمي على القيمة الدفترية للبند المتحوط له يطفأ على مدى الفترة المتبقية للتحوط الأصلي عن طريق إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي. وفي حالة التوقف عن الاعتراف بالبند المتحوط له، يعترف بتعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل. فيما يتعلق بعلاقات التحوط للقيمة العادلة حيث لا يقاس البند المتحوط له بالتكلفة المطفأة، مثل أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن التغيرات في القيمة العادلة التي سجلت في قائمة الدخل أثناء تطبيق محاسبة التحوط تطفأ بطريقة مماثلة لأدوات التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ومع ذلك، ونظراً لأن هذه الأدوات تقاس بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي، تحول تعديلات تحوطات القيمة العادلة من قائمة الدخل إلى الدخل الشامل الآخر. ولم تكن هناك مثل هذه الحالات في السنة الحالية أو في سنة المقارنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

تحوطات القيمة العادلة للمحافظ (الكبيرة)

تطبق المجموعة تحوط القيمة العادلة الكبيرة لقروضها العقارية ذات الفائدة الثابتة. وتحدد المجموعة البنود المتحوط لها من خلال تحديد محافظ القروض المتجانسة بناء على أسعار الفائدة التعاقدية وتاريخ الاستحقاق وخصائص المخاطر الأخرى. وتخصص القروض ضمن المحافظ المحددة لمجموعات زمنية لإعادة التسعير بناء على تواريخ إعادة التسعير المتوقعة، وليست التعاقدية. تخصص أدوات التحوط (الدفع الثابت/استلام عقود مقايضات أسعار الفائدة المتغيرة) بما يناسبها لتلك المجموعات الزمنية لإعادة التسعير. وتقاس فعالية التحوط على أساس شهري بمقارنة حركات القيمة العادلة للنسبة المحددة من القروض المجمعة بسبب مخاطر التحوط بحركات القيمة العادلة للمشتقات المالية وذلك للتأكد من أنها تقع ضمن نطاق ٨٠٪ إلى ١٢٥٪. ويعترف بإجمالي تغيرات القيمة العادلة في القروض المتحوط لها كأصل في تعديل محاسبة تحوطات القيمة العادلة في قائمة المركز المالي. وفي حال أظهر اختبار فعالية التحوط أن الحركات لمجموعة معينة تقع خارج نطاق ٨٠-١٢٥٪ (أي أن علاقة التحوط كانت غير فعالة للفترة)، فلن يسجل تعديل محاسبة التحوطات للقيمة العادلة لذلك الشهر لتلك المجموعة المحددة. وبصرف النظر عن نتائج اختبار فعالية التحوط ذي الأثر الرجعي، تلغي المجموعة طواعية في نهاية كل شهر تصنيف علاقات التحوط وتعيد تصنيفها كتحوطات جديدة من أجل تقليل عدم فعالية السداد المبكر واستيعاب التعرضات الجديدة. وعند إلغاء التصنيف، تطفأ تعديلات محاسبة تحوطات القيمة العادلة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة التحوط لها الأصلية. وقد اختارت المجموعة بدء الإطفاء في تاريخ إلغاء التصنيف. وتقدم المرحلة الثانية من إصلاح معدل الفائدة بين البنوك (آيبور) إعفاء للبنود ضمن مجموعة محددة من العناصر مثل تلك التي تشكل جزءاً من استراتيجية تحوط القيمة العادلة الكبيرة للمجموعة، التي يجري تعديلها نتيجة لإصلاح معدل الفائدة بين البنوك (آيبور)، حيث تسمح هذه الإعفاءات لاستراتيجية التحوط لدى المجموعة بالبقاء وعدم التوقف. ونظراً لأن البنود ضمن المجموعة المتحوط لها تتحول في أوقات مختلفة من معدلات الفائدة بين البنوك إلى الأسعار الخالية من المخاطر، تحولها المجموعة إلى مجموعات فرعية من الأدوات التي تشير إلى الأسعار الخالية من المخاطر على أنها المخاطر المتحوط لها.

تحوطات التدفقات النقدية

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة والأدوات المشتقة في التحوط من التغير في التدفقات النقدية التي تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة مرجحة يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل، يعترف بجزء الربح أو الخسارة الناشئ عن أداة التحوط المحددة كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الأخرى، ويعترف بالجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل (الموحدة). وفيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، تحول الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل خلال الفترة ذاتها التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل (الموحدة). ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كامل أو جزء من الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الأخرى في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، ينبغي إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ غير المقرر الاعتراف به.

وعندما تؤدي المعاملة المتوقعة المتحوط لها إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه في وقت الاعتراف بهذا الأصل أو الالتزام، تدرج الأرباح أو الخسائر ذات الصلة، التي سبق الاعتراف بها مباشرة في الدخل الشامل الأخرى، في القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لذلك الأصل أو الالتزام. وعند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع إجراء المعاملة المتوقعة أو عند إلغاء المجموعة التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي تلك المرحلة الزمنية، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوطات التدفقات النقدية اعترف بها في الدخل الشامل الأخرى من الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً، تحول من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند إجراء المعاملة المتوقعة. وعندما لم يعد من المتوقع إجراء المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل، يحول على الفور صافي الربح أو الخسارة التراكمي المعترف به في "الدخل الشامل الأخرى" إلى قائمة الدخل (الموحدة) للفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك) العملات الأجنبية

تترجم البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار التحويل السائدة في تواريخ المعاملات المبدئية. وتترجم البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار التحويل السائدة في التاريخ الذي تحدد فيه القيمة العادلة.

وتجرى المحاسبة عن الربح الناتج أو الخسارة الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالربح الناتج أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للبنود (أي فروقات التحويل الناشئة من البنود التي يعترف بربح أو خسارة القيمة العادلة الخاصة بها في الدخل الشامل الآخر أو قائمة الدخل، يعترف بها أيضا في الدخل الشامل الآخر أو قائمة الدخل، على التوالي).

وعند تحديد سعر الصرف الفوري لاستخدامه في الاعتراف المبدئي بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) عند التوقف عن الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بعوض مدفوع مقدما، فإن تاريخ المعاملة يبدأ اعتبارا من تاريخ اعتراف المجموعة مبدئيا بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ من العوض المدفوع مقدما. وفي حال وجود عدة دفعات أو مقبوضات مقدمة، تحدد المجموعة تاريخ المعاملة لكل دفعة من مدفوعات أو مقبوضات الدفعة المقدمة.

تعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، الذي يمثل أيضا العملة الوظيفية للشركة الأم. وتحدد كل منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية، وتقاس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

وتحول المعاملات بالعملات الأجنبية إلى ريالات سعودية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملة أجنبية في نهاية السنة إلى ريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. وتمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المقومة بعملة أجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدلة بمعدل العمولة الخاصة الفعلي والمبالغ المدفوعة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بعملة أجنبية محولة بسعر الصرف في نهاية السنة. وتدرج كافة الفروق الناشئة عن الأنشطة غير التجارية في الدخل غير التشغيلي الآخر في قائمة الدخل الموحدة.

ل) مقاصة الأدوات المالية

تجرى مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويفصح عن الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق حالي نافذ نظاميا لمقاصة المبالغ المعترف بها أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تسهيل الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

ولا تجرى مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مفصّل عنه على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

م) قياس القيم العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل الأدوات المالية المشتقة وأدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة. كما أفصح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة في الإيضاح (٣٦).

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويحدد قياس القيمة العادلة بناء على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات والمطلوبات.

ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة أمام المجموعة.

وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م)

قياس القيم العادلة (تتمة)

ويأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

وتستخدم المجموعة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف والتي توفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة لتعظيم الاستفادة من المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتصنف كافة الموجودات والمطلوبات، التي تقاس قيمتها العادلة أو يفصح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (بدون تعديل) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

وفيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية الموحدة على نحو متكرر، تحدد المجموعة فيما لو أجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة قوائم مالية.

وتحدد اللجنة الاستثمارية بالمجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وقياس القيمة العادلة غير المتكرر مثل الموجودات المخصصة للتوزيع في العمليات المتوقعة. وتتألف اللجنة الاستثمارية من أعضاء لجنة الإدارة العليا.

ويجأ إلى حكم الخبراء لتقييم الموجودات الهامة، مثل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والمطلوبات الهامة، مثل العوض المحتمل. وتحدد مشاركة الخبراء سنويا من قبل اللجنة الاستثمارية بعد المناقشة مع لجنة المراجعة بالمجموعة والموافقة عليها. وتشتمل معايير الاختيار على معرفة السوق والسمعة والاستقلالية ومدى الالتزام بالمعايير المهنية. وتقرر اللجنة الاستثمارية، بعد المناقشات مع الخبراء، طرق التقييم الفنية والمدخلات اللازم استخدامها في كل حالة.

وفي كل تاريخ تقرير، تحلل اللجنة الاستثمارية التغيرات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقا للسياسات المحاسبية لدى المجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تتحقق اللجنة الاستثمارية من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق الأخرى ذات الصلة. كما تقارن اللجنة الاستثمارية، بالتعاون مع خبراء المجموعة، التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل أو التزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة للتأكد فيما إذا كان التغيير مناسباً.

ولغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مبين أعلاه.

تقييم الضمانات

بغية الحد من تأثيرات مخاطر ائتمان الموجودات المالية، تسعى المجموعة لاستخدام الضمانات، قدر الإمكان. وتتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقدية وأوراق مالية واعتمادات مستنديه / وخطابات ضمان وعقارات وحسابات مدينة ومخزون وموجودات غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات تسوية. وتحدد السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن الضمانات من خلال ترتيبات الاقتراض لديها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩). ولا تسجل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة مالم تسترد، ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. وعادة ما تقييم عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، فيجرى تقييمها يوميا.

ويقدر المستطاع، تستخدم المجموعة بيانات الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. وتقيم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. وتقيم الضمانات غير المالية مثل العقارات، بناء على بيانات مقدمة من الغير مثل وسطاء الرهن العقاري أو استنادا إلى مؤشرات أسعار الوحدات السكنية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) قياس القيم العادلة (تتمة)

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان يمكن استخدام المسترد على أفضل وجه في عملياتها الداخلية أم ينبغي بيعه.

وتحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المستردة أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. وتحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المخصصة للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصا تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ الاسترداد وبما يتفق مع سياسة المجموعة.

خلال دورة الأعمال العادية، لا تسترد المجموعة فعليا عقارات أو موجودات أخرى في محفظة الأفراد لديها، ولكنها تكلف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، عموما من خلال المزاد لتسوية الديون المعلقة. ويعاد أي فائض في الأموال إلى العملاء / المقرضين. ونتيجة لهذا الإجراء، لا تسجل العقارات السكنية التي لا تزال تحت الإجراءات النظامية للاسترداد في قائمة المركز المالي الموحدة.

(ن) الأثاث والتركيبات والمعدات

يفاقس الأثاث والتركيبات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة. وتجري المحاسبة عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تعديل الفترة أو الطريقة، حسبما هو ملائم، وتحتسب كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

ولا ترسمل المصاريف اللاحقة إلا عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية من المصاريف إلى المجموعة. وتقيد عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

وتستهلك تكلفة الأثاث والتركيبات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات على النحو التالي:

- التحسينات على العقارات المستأجرة	عشر سنوات أو على مدى مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر
- الأثاث والمعدات	أربع إلى خمس سنوات

وتجرى مراجعة القيم المتبقية للموجودات وطرق استهلاكها وأعمارها الإنتاجية في كل فترة قوائم مالية، وتعديل متى كان ذلك مناسباً.

وتحدد الأرباح والخسائر من معاملات البيع بمقارنة الإيرادات المتحصلة مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

تجرى مراجعة جميع الموجودات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد له في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدره له.

(س) الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي بها. وبعد الاعتراف المبدئي بها، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة. ولا ترسمل الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسله، وتظهر المصاريف ذات العلاقة في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنكبد خلالها هذه المصاريف.

وتصنف الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كمحددة أو غير محددة المدة.

وتطفاً الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي، ويجري تقييم الانخفاض في قيمتها عند وجود مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. وتجري مراجعة فترة إطفاء وطريقة إطفاء الأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة مالية قوائم مالية. ويحاسب عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل بغرض تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يكون ملائماً، ويعتبر ذلك كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في قائمة الدخل الموحدة ضمن فئة المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) الموجودات غير الملموسة (تتمة)

ولا تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يجرى اختبارها سنويا لتحديد الانخفاض في القيمة إما فرديا أو على مستوى الوحدة المدرة للنقد. ويراجع سنويا تقييم العمر غير المحدد لتحديد ما إذا كان سيستمر دعم العمر غير المحدد. وإلا يجرى التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي. وليس لدى المجموعة أي موجودات غير ملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة.

يتوقف الاعتراف بأي أصل غير ملموس عند بيعه (أي في تاريخ حصول الطرف المستلم على السيطرة) أو عند عدم وجود منافع مستقبلية متوقعة من استخدامه أو بيعه. وتدرج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التوقف عن الاعتراف بالأصل (محتسبة بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل الموحدة.

(ع) المخصصات

يعترف بالمخصصات عندما يمكن للمجموعة إجراء تقدير موثوق للالتزام نظامي أو ضمنى حالي ناتج عن أحداث سابقة ويكون من المرجح عدم الحاجة لوجود تدفق خارجي من الموارد لتسوية الالتزام.

تتعرض المجموعة لمطالبات قانونية بحقها في سياق الأعمال العادي. وقد وضعت الإدارة أحكام أرجحية نجاح أي مطالبة عند تجنب مخصصات. ويعد تاريخ انتهاء المطالبات القانونية غير مؤكد كما هو حال مبلغ التدفقات الخارجية المحتملة للمنافع الاقتصادية. ويعتمد التوقيت والتكلفة في النهاية على اتباع الإجراءات النظامية الواجبة وفقا للنظام.

(ف) المحاسبة عن عقود الإيجار

عند الاعتراف بالمبدئي، تقيم المجموعة عند بدء العقد ما إن كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية معينة مقابل عوض. وتحدد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

عند بدء عقد إيجار أو في تاريخ إعادة تقييم عقد ينطوي على عنصر الإيجار، توزع المجموعة عوض العقد على كل عنصر من عناصر الإيجار على أساس أسعاره النسبية كل على حدة. ومع ذلك، ففيما يتعلق بعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر، اختارت المجموعة عدم فصل العناصر غير الإيجارية والمحاسبة عن عقد الإيجار والعناصر غير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة وتقيس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصا أي استهلاك متراكم وأي خسائر متركمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة، معدلة حسب أي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار فيما يتعلق بتعديلات عقد الإيجار.

وبوجه عام، يعادل أصل حق الاستخدام التزام عقد الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز الموقع أو التأمينات غير القابلة للاسترداد وأموال التطبيق وغيرها من المصاريف المتعلقة بالمعاملات، فإنه يجب أن تضاف إلى قيمة أصل حق الاستخدام. ويستهلك لاحقا أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء حتى ما قبل نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار. وتحدد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام وفقا لنفس الأساس الذي تحدد به الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ف) المحاسبة عن عقود الإيجار (تتمة)

التزام عقد الإيجار

عند الاعتراف المبدئي، يمثل التزام عقد الإيجار القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ناقصا معدل الفائدة الضمني الوارد في عقد الإيجار، أو إذا كان ذلك المعدل لا يمكن تحديده فورا، يستخدم معدل الاقتراض الإضافي لدى المجموعة. وبوجه عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها كمعدل للخصم.

وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقيس المجموعة التزام عقد الإيجار بزيادة القيمة الدفترية لإظهار الفائدة المستحقة على التزام عقد الإيجار، وتخفيض القيمة الدفترية لإظهار دفعات الإيجار المسددة وإعادة قياس القيمة الدفترية لإظهار أي إعادة تقييم أو تعديلات على عقد الإيجار.

ويقاس التزام عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعلية. ويعاد قياس ذلك عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغير في المؤشر أو المعدل، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا أجرت المجموعة تغييرا في تقديرها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

وعند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بهذه الكيفية، جرى تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يسجل في قائمة الدخل الموحدة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام قد خفضت إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اخترت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهرا أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. وتتعرف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

(ص) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل "النقد وما في حكمه" على الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تبلغ فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تخضع لمخاطر تغيرات ضئيلة في قيمتها العادلة.

(ق) مكافآت نهاية الخدمة (خطة المكافآت المحددة)

تستخدم المجموعة خطة غير ممولة لمكافآت نهاية خدمة للموظفين تصنف كالتزام مكافآت محددة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) "مكافآت الموظفين". وتعد خطة المكافآت المحددة خطة مختلفة عن خطة المساهمات المحددة. ويمثل الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي الموحدة المتعلقة بخطة المكافآت المحددة القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة في نهاية فترة التقرير ناقصا القيمة العادلة لموجودات الخطط في ذلك التاريخ.

ويحتسب التزام المكافآت المحددة بمعرفة اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. وتحدد القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة بخصم التدفقات النقدية الخارجية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات ذات الجودة العالية والتي لها فترات استحقاق تقارب المدة المقدرة للالتزامات مكافآت ما بعد التوظيف. ويعترف بالأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغيرات في الافتراضات الاكتوارية والتعديلات القائمة على الخبرة ضمن حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها.

(ر) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

تقاس مكافآت الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم، وتحمل على المصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويعترف بالالتزام مقابل المبلغ المتوقع سداه بموجب خطط المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو تقاسم الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام نظامي أو ضمني حالي بسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة التي قدمها الموظف وبحيث يمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ش) الزكاة
تخضع الشركة المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). ويحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. ولا تجرى المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، ومن ثم فلا تحتسب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ت) ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع
تحصل المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها نظير الخدمات المؤهلة المقدمة، وتسدد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبايعيها مقابل المدفوعات المؤهلة. وبحول شهرياً صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بالصافي بعد حسم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. وتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد، وتحمل على المصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، ترسمل أو تستهلك أو تطفأ كجزء من التكلفة الرأسمالية.

تستقطع المجموعة ضرائب من بعض المعاملات مع الجهات غير المقيمة في المملكة العربية السعودية حسبما تتطلبه الأنظمة الضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

ث) خدمات إدارة الاستثمار
تقدم المجموعة لعملائها، من خلال شركاتها التابعة، خدمات استثمارية تتضمن إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشارين استثماريين. ولا تعتبر الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وعليه، لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

خ) برنامج ولاء العملاء
تقدم المجموعة برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت / الأميال الجوية ويشار إليها فيما بعد بـ "نقاط المكافآت")، حيث يسمح لحملة البطاقات اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ الشركاء. وتخصص المجموعة جزءاً من سعر المعاملة (رسوم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات على أساس سعر البيع المستقل النسبي. ويؤجل مبلغ الإيرادات المخصص لنقاط المكافآت ويسجل في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط. وتجري تسوية المبلغ التراكمي للالتزامات العقد المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة على مدى فترة زمنية على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

ذ) المنتجات المصرفية الإسلامية
فضلاً عن المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية الإسلامية المعتمدة من الهيئة الشرعية لديها، وذلك على النحو التالي:

تعريفات المنتجات الإسلامية رفيعة المستوى

(١) المرابحة هي اتفاقية بموجبها تبيع المجموعة إلى عميل سلعة أو أصلاً اشترته المجموعة أو حازته بناء على تعهد من العميل بالشراء. ويشتمل سعر البيع على التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه.

(٢) التورق هو صورة من صور معاملات المرابحة، حيث تشتري المجموعة سلعة وتبيعهما إلى العميل، ويبيع العميل هذه السلعة بالسعر الفوري ويستخدم العائدات لأغراض متطلبات التمويل الخاصة به.

(٣) الاستصناع عبارة عن اتفاقية بين البنك و عميل يبيع بموجبها البنك إلى العميل أصلاً مطوراً وفقاً للمواصفات المتفق عليها نظير سعر متفق عليه.

(٤) الإجارة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بصفتها المؤجر، بشراء أو إنشاء أصل للتأجير وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناء على تعهده بتأجير الأصل نظير إيجار متفق عليه ولفترة محددة يمكن أن تنتهي بتحويل ملكية الأصل للمؤجر إلى المستأجر.

وتدرج هذه المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة ضمن "القروض والسلف" وبما يتفق مع السياسات المحاسبية ذات الصلة الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ض) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات الرقابة لتقديرات الإدارة، ويمكن أن ينشأ عنها تأثير جوهري في حالة حصص المجموعة في الصناديق الاستثمارية. وتعمل المجموعة بصفة مدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. وعادة ما يركز تحديد ما إن كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي فوائد مدرجة وأتعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمر في استبعاد مدير الصندوق. وقد خلصت المجموعة إلى أنها تعمل بصفة وكيل للمستثمرين في جميع الحالات، ولذلك، لم توحد هذه الصناديق.

أ. رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق الملكية. تظهر التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم أو عقود خيارات جديدة ضمن حقوق الملكية كخصم من العائدات، بالصافي بعد حسم الضريبة.

وعندما يشترى البنك أدوات حقوق ملكيته، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو خطة الدفع على أساس الأسهم، يخصم المقابل المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية منسوبة مباشرة (بالصافي بعد حسم ضرائب الدخل)، من حقوق الملكية العائدة لمالكي البنك كأسهم خزينة حتى تلغى الأسهم أو يعاد إصدارها. وعند إعادة إصدار هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإن أي مقابل مستلم، بالصافي بعد حسم أي تكاليف معاملة إضافية منسوبة مباشرة وتأثيرات ضريبة الدخل ذات الصلة، يدرج في حقوق الملكية العائدة لمالكي البنك.

ويفصح عن الأسهم المملوكة للبنك كأسهم خزينة وتخصم من حقوق المساهمين.

ب. أ. الودائع وسندات الدين المصدرة والمطلوبات الثانوية

عندما يصنف البنك التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يعرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة به في الدخل الشامل الأخر كاحتياطي ائتمان التزام. وعند الاعتراف المبدئي بالالتزام المالي، يقيم البنك ما إذا كان عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بمخاطر الائتمان في الدخل الشامل الأخر من شأنه أن ينشئ حالة من التباين المحاسبي أو يزيد منها في قائمة الدخل. ويجري هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

- التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان،
- بتأثير التغيرات في القيمة العادلة المتوقعة للأدوات ذات الصلة على قائمة الدخل.

ج. أ. حساب الاستثمارات المشاركة في الأرباح

يقدم البنك حسابات استثمارية غير مقيدة ومقيدة بناء على مفهوم متوافق توافقاً كاملاً مع الشريعة الإسلامية.

وفي المضاربة، يدير البنك (المضارب) صناديق حسابات الاستثمار (صاحب حساب الاستثمار) إلى جانب حصته من الاستثمار، ضمن وعاء استثماري مشترك غير مقيد. وتستخدم الأموال من هذا الوعاء الاستثماري المشترك غير المقيد لتوفير تمويلات إلى العملاء وفق أنماط إسلامية وللاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. علماً بأن هذه المعلومات متاحة لجميع العملاء على الموقع الإلكتروني للبنك وفروعه ومركز الاتصال الخاصة به.

وبموجب ترتيبات الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين كوكيل ويستثمرها في الموجودات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويحق للوكيل الحصول على رسوم ثابتة كمبلغ مقطوع أو نسبة من الأموال المقدمة. وبنوه للمستثمرين بتوزيع الأرباح المتوقعة مقدماً، في حين يحتفظ البنك بأي عائد يتجاوز الربح المتوقع باعتباره وكيلًا. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة تقصيره أو إهماله أو مخالفته لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا يتحمل المستثمر أو الموكل الخسارة.

ويحتفظ البنك بالاحتياطيات اللازمة حسب ما ينص عليه البنك المركزي السعودي.

ويتم تقاسم أي أرباح متراكمة من الاستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً، في حين يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). ولا تحمل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها البنك على حساب الاستثمار. وفي حالة الخسارة الناشئة عن المعاملات في استثمار مشترك التمول، تخصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. وتخصم أي زيادة من هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار. وستخصم أي جزء متبق من هذه الخسارة من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الوعاء، كما في ذلك التاريخ، حسب نسبة مساهمة البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في الصندوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ض) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (تتمة)

ج.أ) حساب الاستثمارات المشاركة في الأرباح (تتمة)

ويخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. على أن يرد احتياطي مخاطر الاستثمار إلى أصحاب حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

ويتمثل احتياطي معادلة الأرباح في المبلغ الذي يخصصه البنك بما يزيد عن الربح ليوزع على حقوق ملكية أصحاب الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد، على أن يرد احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق المالكين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

ويمزج أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة مع أموال البنك للاستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. ولا تحمل إلا المصاريف الإدارية على مصاريف البنك.

د.أ) إصلاح معايير معدل الفائدة

في حال تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي يقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة إصلاح معايير معدل الفائدة، تحدث المجموعة عندئذ معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب من الإصلاح. ويستلزم إصلاح معايير معدل الفائدة تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية إذا ما استوفيت الشروط التالية:

- أن التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح
- أن الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس القديم - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

وفي حال إجراء أي تغييرات على أصل مالي أو التزام مالي إضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية الذي يستلزمه إصلاح معايير معدل الفائدة، تحدث المجموعة بداية معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي يستلزمه إصلاح معايير معدل الفائدة. وبعد ذلك، تطبق المجموعة السياسات على المحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
٣,٥٨٧,٠٠٠	٤,٨٧٣,٠٠٠	٤,١	إيداع سوق المال لدى البنك المركزي السعودي
١,٥٤٤,٥٥٢	١,٧٧٥,١٢٣	٤,٢	ودائع نظامية
١٥,٧٨٤	١٥,٦٩٣		نقدية بالصندوق
٣,٤٩٠	٣,٦٨١		حساب جار
٥,١٥٠,٨٢٦	٦,٦٦٧,٤٩٧		

٤,١ يتمثل إيداع سوق المال لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") في إيداع إعادة الشراء العكسي لليلة واحدة لدى البنك المركزي السعودي، وهي تستحق بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٤ م (٢٠٢٢ م: ١ يناير ٢٠٢٣ م).

٤,٢ وفقا لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن ساما، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى ساما بنسب مئوية محددة من التزامات الودائع تحت الطلب وودائع الادخار والودائع لأجل والودائع الأخرى التي تحتسب في نهاية كل شهر. والودائع النظامية لدى ساما غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، ومن ثم لا تشكل جزءا من النقد وما في حكمه (إيضاح ٣٢) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

٥. الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى، بالصافي

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
١,٤٢٢,٥٧١	١٨٦,٧٣٣		حسابات جارية
٣,١١١,٤٣١	٢,١٧٨,٦٧٦		إيداعات سوق النقد
٤,٥٣٤,٠٠٢	٢,٣٦٥,٤٠٩		

تشتمل الحسابات المذكورة أعلاه على أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:
ودائع مربحة

-	٣٠٠,٠٤٧
---	---------

تقيم جودة الائتمان للأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالرجوع إلى وكالات التصنيفات الائتمانية الخارجية. والأرصدة المذكورة أعلاه لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ليست متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة. ولا تشتمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى إلا على أرصدة لدى بنوك ذات تصنيف بدرجة استثمارية، ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهرية، لم يفصح عنها بصورة مستقلة.

٦. الاستثمارات، بالصافي

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	(أ) تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية على النحو التالي:
٦,٢٩٤,٢٢٢	٨,٧٨٨,٤٣٣	(٦.ز)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - بالإجمالي
(١,٢٣٥)	(٢,٥٩٧)	(٦.ح)	ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٢٩٢,٩٨٧	٨,٧٨٥,٨٣٦		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠٣,٠٠٣	٢٨٢,٨٠٦	(٦.هـ)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩٦,٤١٢	٣٦,٨٩٧	(٦.و)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٧٩٢,٤٠٢	٩,١٠٥,٥٣٩		

(ب) تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على استثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٤,٥٩٠,٤٢٩	٥,٠٦٩,٩٩٩		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٨٩,٠١٧	١٤٢,٥٨٧		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
٢٨٩,٥٢٩	٢٦,٥٦٥		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٠١)	(١,٩٠٠)		ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٩٦٨,٠٧٤	٥,٢٣٧,٢٥١		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات، بالصافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:
حكومية وشبه حكومية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٥,٤٨٥,٤٥٩	٧,٧١٣,٨٤٢
٩٢٥,٧٠٩	٦٩٠,٨٨٥
٣٨٢,٤٦٩	٧٠٣,٤٠٩
(١,٢٣٥)	(٢,٥٩٧)
٦,٧٩٢,٤٠٢	٩,١٠٥,٥٣٩

(د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

٢٠٢٣ م		
الإجمالي	غير مدرجة في السوق المالية	مدرجة في السوق المالية
٨,٤٥٩,٧٩٦	٣,٣٠٢,٠٨١	٥,١٥٧,٧١٥
٣٢٨,٦٣٧	٧٥,٢٧١	٢٥٣,٣٦٦
(٢,٥٩٧)	(٦٣٢)	(١,٩٦٥)
٦١,٧٨٤	١٠,٣٣٢	٥١,٤٥٢
٢٥٧,٩١٩	-	٢٥٧,٩١٩
٩,١٠٥,٥٣٩	٣,٣٨٧,٠٥٢	٥,٧١٨,٤٨٧

سندات دين - أوراق مالية ذات سعر ثابت
سندات دين - أوراق مالية ذات سعر متغير
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
أسهم
صناديق استثمارية

٢٠٢٢ م		
الإجمالي	غير مدرجة في السوق المالية	مدرجة في السوق المالية
٥,٨٨٣,٩٥٨	١,٧٣٠,٠٤٣	٤,١٥٣,٩١٥
٤١٠,٢٦٤	٧٥,٢٥٠	٣٣٥,٠١٤
(١,٢٣٥)	(٧٣)	(١,١٦٢)
٣١٩,٩٠٠	-	٣١٩,٩٠٠
١٧٩,٥١٥	-	١٧٩,٥١٥
٦,٧٩٢,٤٠٢	١,٨٠٥,٢٢٠	٤,٩٨٧,١٨٢

سندات دين - أوراق مالية ذات سعر ثابت
سندات دين - أوراق مالية ذات سعر متغير
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
أسهم
صناديق استثمارية

(هـ) الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٧٩,٥١٥	٢٥٧,٩١٩	صناديق استثمارية
٢٣,٤٨٨	٢٤,٨٨٧	استثمارات أسهم
٢٠٣,٠٠٣	٢٨٢,٨٠٦	

(و) الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٩٦,٤١٢	٣٦,٨٩٧	استثمارات أسهم

استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أنه يتوقع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، باعت المجموعة بعض الاستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وحقت ربحاً إجمالياً بقيمة ٦٠ مليون ريال سعودي حول إلى حقوق الملكية. وقد جرى بيع سندات حقوق الملكية هذه بموجب قرار استراتيجي أصدرته لجنة الاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات، بالصافي (تتمة)

(و) الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية مع الأرصدة الختامية للمستوى الثالث من القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٦,٠٩٨	٦,٨٨٣	الرصيد في ١ يناير
٣,٧٥٠	-	استثمارات أخرى
(٢,٩٦٥)	٣,٤٤٩	صافي تغير في القيمة العادلة
٦,٨٨٣	١٠,٣٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ز) يوضح الجدول التالي تسويات إجمالي القيمة الدفترية من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا) الإجمالي		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٦,٢٩٤,٢٢٢	٦,٢٩٤,٢٢٢	الرصيد في ١ يناير
٢,٤٩٤,٢١١	٢,٤٩٤,٢١١	صافي التغير
٨,٧٨٨,٤٣٣	٨,٧٨٨,٤٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا) الإجمالي		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٥,٣٦٢,٧٤٤	٥,٣٦٢,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير
٩٣١,٤٧٨	٩٣١,٤٧٨	صافي التغير
٦,٢٩٤,٢٢٢	٦,٢٩٤,٢٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ح) يوضح الجدول التالي تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي:

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا) الإجمالي		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١,٢٣٥	١,٢٣٥	الرصيد في ١ يناير
١,٣٦٢	١,٣٦٢	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
٢,٥٩٧	٢,٥٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٦. الاستثمارات، بالصافي (تتمة)

(ح) يوضح الجدول التالي تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي (تتمة):

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا) الإجمالي		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١,٠٦١	١,٠٦١	الرصيد في ١ يناير
١٧٤	١٧٤	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
١,٢٣٥	١,٢٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(١) يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا) الإجمالي		درجات ١-٤: مخاطر منخفضة
٨,٧٨٨,٤٣٣	٨,٧٨٨,٤٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٨,٧٨٨,٤٣٣	٨,٧٨٨,٤٣٣	درجات ١-٤: مخاطر منخفضة
المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا) الإجمالي		درجات ١-٤: مخاطر منخفضة
٦,٢٩٤,٢٢٢	٦,٢٩٤,٢٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٦,٢٩٤,٢٢٢	٦,٢٩٤,٢٢٢	درجات ١-٤: مخاطر منخفضة

(ي) مكونات الاستثمارات جغرافيا:

٢٠٢٣ م			استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الإجمالي	دولية	محلية	
٨,٧٨٥,٨٣٦	١١٤,٧٧١	٨,٦٧١,٠٦٥	
٢٨٢,٨٠٦	-	٢٨٢,٨٠٦	
٣٦,٨٩٧	-	٣٦,٨٩٧	
٩,١٠٥,٥٣٩	١١٤,٧٧١	٨,٩٩٠,٧٦٨	
٢٠٢٢ م			استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الإجمالي	دولية	محلية	
٦,٢٩٢,٩٨٧	٨٨,٠٠٠	٦,٢٠٤,٩٨٧	
٢٠٣,٠٠٣	-	٢٠٣,٠٠٣	
٢٩٦,٤١٢	-	٢٩٦,٤١٢	
٦,٧٩٢,٤٠٢	٨٨,٠٠٠	٦,٧٠٤,٤٠٢	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الأدوات المالية المشتقة

تستخدم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

أ) عقود المقايضات

تمثل عقود المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وفيما يخص عقود مقايضات أسعار العملات، عادة ما تبادل الأطراف الأخرى دفعات العملات ذات السعر ثابت والسعر العائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وفي حالة عقود مقايضة أسعار العملات بعملات مختلفة، فإنه يجري تبادل أصل المبلغ والعملات ذات السعر الثابت والعائم بعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة والمستقبلية

تمثل العقود الآجلة والمستقبلية اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. والعقود الآجلة هي عقود مصممة خصيصا للتعامل بها خارج الأسواق النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي وعقود معدلات العملات المستقبلية، فيجرى التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية وتسوى التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يوميا.

ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

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

د) عقود الخيارات

تمثل الخيارات اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) إما لشراء وإما بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفا وفي تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة محددة.

المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم الأدوات المالية المشتقة للمجموعة لأغراض المتاجرة بالمبيعات وتكوين المراكز وموازنة أسعار الصرف. وتتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتضمن موازنة أسعار الصرف التحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

طبقت المجموعة نظاما شاملا لقياس وإدارة المخاطر. ويشمل جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة وبناء على الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى وتعرض مراكز العملات للمخاطر. وتراقب مراكز العملات يوميا وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. ووضع مجلس الإدارة مستوى لمخاطر أسعار العملات بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترات المقررة. وتجرى مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات دوريا وتستخدم استراتيجيات التحوط لتقليل الفجوة بين أسعار العملات بحيث تظل ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط من المخاطر لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات. وعادة ما يتحقق ذلك من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل.

وتستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود مقايضة العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر العملات بأسعار ثابتة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

د) عقود الخيارات (تتمة)

المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (تتمة)

وتستخدم المجموعة أيضا عقود مقايضة أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات بسعر عائم. وفي جميع هذه الحالات، توثق رسميا علاقة التحوط وأهدافها، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوط لها وأداة التحوط، وتجرى المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحوطات من مخاطر القيمة العادلة.

وتلخص الجداول التالية القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى القيمة الاسمية، وتحليلها حسب مدة الاستحقاق والمتوسط الشهري. والمبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشرا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، ومن ثم، فإن هذه القيم الاسمية لا تعتبر مؤشرا على مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية

المشتقات المالية

المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠٤,٨٧٤	(٩٨,٢٩٤)	٤,٩٦٣,٣٨١	عقود مقايضات أسعار عمولات
١٢١,٠١٢	(١٢١,٠١٢)	١٣,٥٩٠,٤٦٩	عقود أسعار عمولات مستقبلية وخيارات عملات
٦,٦٧٢	(٥,٧٠٠)	٦١٤,٦٦١	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٤,١٤٧	(٢٣,٩٦٧)	٣٦١,٤٠٦	أخرى

المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة

٣٤,٠٧٤	(١,٦٤٠)	٦٨٦,٢٥٦	عقود مقايضات أسعار عمولات - استثمارات
٢٥,٦٣٥	-	٧٤٨,٩٤٩	مقايضات أسعار عمولات - قروض
٣١٦,٤١٤	(٢٥٠,٦١٣)	٢٠,٩٦٥,١٢٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المشتقات المالية

المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٧٧,٢٣٢	(١٧٢,٩٥٤)	١٠,١٤٥,٤٣٤	عقود مقايضات أسعار عمولات
١٣٦,٧٦٥	(١٣٦,٨٥١)	٧,٦٣٥,٦٣١	عقود أسعار عمولات مستقبلية وخيارات عملات
١٦,٢٠٢	(١٥,٣٩٣)	٦٢٩,٠١٩	عقود صرف أجنبي آجلة
٤,٠٣٧	(٣,٨٣٥)	٣٢٩,٤١٣	أخرى

المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة

٤٣,٣٢٠	(٨٧)	٤٧٧,٠٧٣	عقود مقايضات أسعار عمولات - استثمارات
٣٣,٢٦٢	-	٨١٧,٨١٣	مقايضات أسعار عمولات - قروض
٦,٦٦٢	(٢,٤٣٩)	٩٩٩,٥٨٦	عقود مقايضات أسعار عمولات - ودائع
٤١٧,٤٨٠	(٣٣١,٥٥٩)	٢١,٠٣٣,٩٦٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

د) عقود الخيارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المشتقات المالية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر
٤,٩٦٣,٣٨١	١,٨٤٩,٩٦٨	٣,١١٣,٤١٣	-	-
١٣,٥٩٠,٤٦٩	٣,٣٢٣,٦٢٨	٩,٣٧٨,٥٧٢	٨٨٨,٢٦٩	-
٦١٤,٦٦١	-	-	٢١٥,٦٤٠	٣٩٩,٠٢١
٣٦١,٤٠٦	-	٦٠,٠٠١	٤٣,٨٤٤	٢٥٧,٥٦١
٦٨٦,٢٥٦	٦٤٨,٧٥٦	٣٧,٥٠٠	-	-
٧٤٨,٩٤٩	٣٧٤,٥٦٠	٣٧٤,٣٨٩	-	-
٢٠,٩٦٥,١٢٢	٦,١٩٦,٩١٢	١٢,٩٦٣,٨٧٥	١,١٤٧,٧٥٣	٦٥٦,٥٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المشتقات المالية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر
١٠,١٤٥,٤٣٤	٦,٧١٥,٣٨٦	٣,٤٣٠,٠٤٨	-	-
٧,٦٣٥,٦٣١	١,١٢٤,٠٠٠	٥,٦٠٦,٨٧٥	-	٩٠٤,٧٥٦
٦٢٩,٠١٩	-	-	٦٢٧,٠٢٩	١,٩٩٠
٣٢٩,٤١٣	-	٦٠,١٠٤	-	٢٦٩,٣٠٩
٤٧٧,٠٧٣	٣٣٠,٥٧٠	١٤٦,٥٠٣	-	-
٨١٧,٨١٣	٣٧٥,٢٠٤	٤٤٢,٦٠٩	-	-
٩٩٩,٥٨٦	-	٥٩٧,٧٤٩	٤٠١,٨٣٧	-
٢١,٠٣٣,٩٦٩	٨,٥٤٥,١٦٠	١٠,٢٨٣,٨٨٨	١,٠٢٨,٨٦٦	١,١٧٦,٠٥٥

يظهر الجدول التالي ملخصا بالبنود والمحافظ المتحوط لها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وأداة التحوط وقيمتها العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

البنود المتحوط لها	القيمة الدفترية للبنود المتحوط لها	التعديلات في القيمة الاسمية للبنود والأداة المتحوط لهما	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٣٢,٤٣٤	٦٨٦,٢٥٦	٣٤,٠٧٤	(١,٦٤٠)
قروض بالتكلفة المطفأة	٢٥,٦٣٥	٧٤٨,٩٤٩	٢٥,٦٣٥	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

(د) عقود الخيارات (تتمة)

			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة التحوط	القيمة الاسمية للبند والأداة المتحوط لهما	التعديلات في القيمة الدفترية للبند المتحوط لها	البند المتحوط لها
(٨٧)	٤٣,٣٢٠	عقد مفاضة أسعار عملات	٤٧٧,٠٧٣	٤٣,٢٣٣	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٣٣,٢٦٢	عقد مفاضة أسعار عملات	٨١٧,٨١٣	٣٣,٢٦٢	قروض بالتكلفة المطفأة
(٢,٤٣٩)	٦,٦٦٢	عقد مفاضة أسعار عملات	٩٩٩,٥٨٦	٤,٢٢٣	ودائع

أبرم نحو ٥٨٪ (٢٠٢٢ م: ٦٢٪) من عقود القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، ونسبة ٤٢٪ (٢٠٢٢ م: ٣٨٪) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ التقرير. وأبرم نحو ٥١٪ (٢٠٢٢ م: ٧٥٪) من عقود القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، ونسبة ٤٩٪ (٢٠٢٢ م: ٢٥٪) من عقود القيمة العادلة السالبة مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ التقرير. وتنفذ أنشطة الأدوات المالية المشتقة بصفة رئيسة ضمن قطاع الخزينة المصرفية بالبنك.

أبرمت المجموعة، كجزء من أنشطة إدارة الأدوات المالية المشتقة لها، اتفاقية رئيسة وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية لعقود المقايضات والأدوات المالية المشتقة. وبموجب هذه الاتفاقية، توحّد شروط وأحكام منتجات المشتقات التي تشتريها أو تبيعها المجموعة. وكجزء من الاتفاقية الرئيسية، وقع أيضاً ملحق دعم الائتمان، حيث يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقداً كضمان سواء لصالح المجموعة أو الطرف الآخر.

وفيما يتعلق بعقود مقايضات أسعار العملات المبرمة مع الأطراف الأخرى الأوروبية، تلتزم المجموعة والطرف الآخر الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. ولائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للأدوات المالية المشتقة خارج الأسواق النظامية. وتتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود الأدوات المالية المشتقة وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف الأخرى المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

وتجرى تسوية / مقاصة الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة الموجبة والسالبة، بما في ذلك الهوامش النقدية وفقاً لملحق دعم الائتمان ولائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية، عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وتسدّد المطلوبات في آن واحد.

ويبرم البنك جميع الأدوات المالية المشتقة مع الأطراف الأخرى بمعاملة تكاملية مع الشركة الأم، وتعتقد الإدارة أن علاقات التحوط فعالة وأن المحافظ محوط لها بدلا من مستوى المعاملات الفردية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، بالصافي

(أ) فيما يلي تحليل القروض والسلف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الإجمالي	قروض عملاء أفراد	سحوبات على المكشوف	قروض تجارية
٢٧,٣٨١,٩٠٤	١,١٥٦,٨٨٠	١,٥٢٥,٨١٤	٢٤,٦٩٩,٢١٠
٥٩١,٢٩٦	٢٦,٤٧٢	-	٥٦٤,٨٢٤
٢٧,٩٧٣,٢٠٠	١,١٨٣,٣٥٢	١,٥٢٥,٨١٤	٢٥,٢٦٤,٠٣٤
(٦٧٣,٢٣٩)	(٤٠,٤٧٠)	(٧٥١)	(٦٣٢,٠١٨)
٢٧,٢٩٩,٩٦١	١,١٤٢,٨٨٢	١,٥٢٥,٠٦٣	٢٤,٦٣٢,٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	عملاء أفراد قروض	سحوبات على المكشوف	قروض تجارية
٢٤,٧٩٩,٨٣٩	١,٣٢٩,٧٦٥	١,٨٣٧,٩١٩	٢١,٦٣٢,١٥٥
٦٣١,٥٠٠	٨,٢١٠	-	٦٢٣,٢٩٠
٢٥,٤٣١,٣٣٩	١,٣٣٧,٩٧٥	١,٨٣٧,٩١٩	٢٢,٢٥٥,٤٤٥
(٦٤٠,٦٠٢)	(٢٦,٨٧٥)	(١,٠٥٩)	(٦١٢,٦٦٨)
٢٤,٧٩٠,٧٣٧	١,٣١١,١٠٠	١,٨٣٦,٨٦٠	٢١,٦٤٢,٧٧٧

(ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الانتמائية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الانتمائية)	المرحلة الثانية (الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الانتمائية)	المرحلة الأولى (الخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا) منخفضة القيمة الانتمائية)
٢٥,٤٣١,٣٣٩	٦٣١,٥٠٠	٩٤١,٣٤٢	٢٣,٨٥٨,٤٩٧
-	-	(٤٤٠,٦٠٢)	٤٤٠,٦٠٢
-	-	٧٣٥,٢٤٤	(٧٣٥,٢٤٤)
-	٥٠,٤٤٠	(٤٦,٤٢١)	(٤,٠١٩)
-	٥٠,٤٤٠	٢٤٨,٢٢١	(٢٩٨,٦٦١)
(١٣٥,٩١٥)	(١٣٥,٩١٥)	-	-
٢,٦٧٧,٧٧٦	٤٥,٢٧١	(١٦٩,٩٥٤)	٢,٨٠٢,٤٥٩
٢٧,٩٧٣,٢٠٠	٥٩١,٢٩٦	١,٠١٩,٦٠٩	٢٦,٣٦٢,٢٩٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م

تحويلات خلال السنة
تحويل إلى المرحلة
الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة

مشطوب خلال السنة
صافي التغير خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، بالصافي (تتمة)

(ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
---	--	---	----------

٢٢,٣٤٩,٠٢٦ ١,٢٠٤,٦٠٩ ٥٧٨,٠٧٢ ٢٤,١٣١,٧٠٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م

التحويلات خلال السنة

تحويل إلى المرحلة الأولى	تحويل إلى المرحلة الثانية	تحويل إلى المرحلة الثالثة	
٥٧,٩٣٢	(٥٧,٩٣٢)	-	-
(٢,٢٣٣)	٢,٢٣٣	-	-
(٢,٤٦٢)	(٣٤,٥٤٨)	٣٧,٠١٠	-
٥٣,٢٣٧	(٩٠,٢٤٧)	٣٧,٠١٠	-

تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة

مشطوب خلال السنة

-	-	-	(٨,٦٨١)
١,٤٥٦,٢٣٤	(١٧٣,٠٢٠)	٢٥,٠٩٩	١,٣٠٨,٣١٣
٢٣,٨٥٨,٤٩٧	٩٤١,٣٤٢	٦٣١,٥٠٠	٢٥,٤٣١,٣٣٩

صافي التغيير خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
---	--	---	----------

٧٦,٣٥٤ ١٤٨,٤٣٠ ٤١٥,٨١٨ ٦٤٠,٦٠٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م

التحويلات خلال السنة

تحويل إلى المرحلة الأولى	تحويل إلى المرحلة الثانية	تحويل إلى المرحلة الثالثة	
١٣,١٣٤	(١٣,١٣٤)	-	-
(٢,٧٩٥)	٢,٧٩٥	-	-
(٥٩)	(٢٩,٨١٨)	٢٩,٨٧٧	-
١٠,٢٨٠	(٤٠,١٥٧)	٢٩,٨٧٧	-

تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة

مخصص محمل / (عكس قيد مخصص) خلال السنة
شركات
عملاء أفراد

٩٨٠	٦٥,٨٦٤	٥٩,٧٨٨	١٢٦,٦٣٢
٣,٧٩٢	(٦٤٥)	٣٨,٧٧٠	٤١,٩١٧
٤,٧٧٢	٦٥,٢١٩	٩٨,٥٥٨	١٦٨,٥٤٩

المشطوب خلال السنة

-	-	(١٠٧,٥٣٠)	(١٠٧,٥٣٠)
-	-	(٢٨,٣٨٢)	(٢٨,٣٨٢)
-	-	(١٣٥,٩١٢)	(١٣٥,٩١٢)
٩١,٤٠٦	١٧٣,٤٩٢	٤٠٨,٣٤١	٦٧٣,٢٣٩

شركات
عملاء أفراد

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، بالصافي (تتمة)

(ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
٦١,٣٦٤	١٧١,٣١١	٣٢٤,١١٢	٥٥٦,٧٨٧
٩٨٢	(٩٨٢)	-	-
(٢٨)	٢٨	-	-
(٣٩)	(٧,٧٢٥)	٧,٧٦٤	-
٩١٥	(٨,٦٧٩)	٧,٧٦٤	-
١٣,٣٣٧	(١٤,٠٨٢)	٧٧,٥٣٤	٧٦,٧٨٩
٧٣٨	(١٢٠)	١٥,٠٨٩	١٥,٧٠٧
١٤,٠٧٥	(١٤,٢٠٢)	٩٢,٦٢٣	٩٢,٤٩٦
-	-	-	-
-	-	(٨,٦٨١)	(٨,٦٨١)
-	-	(٨,٦٨١)	(٨,٦٨١)
٧٦,٣٥٤	١٤٨,٤٣٠	٤١٥,٨١٨	٦٤٠,٦٠٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
التحويلات خلال السنة
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة

مخصص محمل / (عكس قيد مخصص) خلال السنة
شركات
عملاء أفراد

المشطوب خلال السنة
شركات
عملاء أفراد

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٧٦,٧٨٩	١٢٦,٦٣٢
١٥,٧٠٧	٤١,٩١٧
٩٢,٤٩٦	١٦٨,٥٤٩

شركات
عملاء أفراد
الإجمالي

(هـ) تفاصيل القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١٤,٧٣٥,٩٤٦	١٥,٠٣٨,٧٤٤
(٣٢٣,٢٢٠)	(٤٠٦,٨٥٠)
١٤,٤١٢,٧٢٦	١٤,٦٣١,٨٩٤
٢٦,١٥٠	٩٥,٤٧١
(١,٠٥٩)	(٤,٤٤٧)
٢٥,٠٩١	٩١,٠٢٤
١,٣١١,٨٢٥	١,٠٨٧,٨٨١
(٢٥,٨١٦)	(٣٦,٠٢٦)
١,٢٨٦,٠٠٩	١,٠٥١,٨٥٥

قروض شركات
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بطاقات ائتمانية
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمويل شخصي وتمويلات أخرى
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، بالصافي (تتمة)

(و) الجودة الائتمانية لإجمالي القروض والسلف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الإجمالي)
٢٠,٥٠٥,٤٢٨	-	٢٠,٥٠٥,٤٢٨
٥,٨٥٦,٨٦٧	١,٠١٩,٦٠٩	٦,٨٧٦,٤٧٦
-	٨٠,٧٨١	٨٠,٧٨١
-	٤٨٦,٦٣٥	٤٨٦,٦٣٥
-	٢٣,٨٨٠	٢٣,٨٨٠
٢٦,٣٦٢,٢٩٥	٥٩١,٢٩٦	٢٧,٩٧٣,٢٠٠

درجات ٤-١: مخاطر منخفضة

درجات ٧-٥: مخاطر مقبولة / متوسطة *

درجة ٨: دون القياسية

درجة ٩: مشكوك في تحصيله

درجة ١٠: خسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الإجمالي)
١٩,٢٣٨,٧٥٠	-	١٩,٢٣٨,٧٥٠
٤,٦١٩,٧٤٧	٩٤١,٣٤٢	٥,٥٦١,٠٨٩
-	١٤٤,٨٣٣	١٤٤,٨٣٣
-	٤٤٧,١٤٧	٤٤٧,١٤٧
-	٣٩,٥٢٠	٣٩,٥٢٠
٢٣,٨٥٨,٤٩٧	٩٤١,٣٤٢	٢٥,٤٣١,٣٣٩

درجات ٤-١: مخاطر منخفضة

درجات ٧-٥: مخاطر مقبولة / متوسطة *

درجة ٨: دون القياسية

درجة ٩: مشكوك في تحصيلها

درجة ١٠: خسارة

* درجات ٧-٥: مخاطر مقبولة / متوسطة *: يتضمن هذا البند عملاء تحت قائمة المراقبة.

(ز) تركيزات مخاطر القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	قروض وسلف عاملة	قروض وسلف غير عاملة	قروض وسلف، إجمالي	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	قروض وسلف، صافي
متاجرة وخدمات	٥,٤١٨,١٦٣	١٤٩,٠٨٥	٥,٥٦٧,٢٤٨	(١٩٥,١٦١)	٥,٣٧٢,٠٨٧
خدمات مالية	٣,٦٠٧,٤٨٩	-	٣,٦٠٧,٤٨٩	(٥,٨١٥)	٣,٦٠١,٦٧٤
طاقة و نפט وبتروكيماويات	٣,٥١٠,٧٠٨	٢,٨٣٥	٣,٥١٣,٥٤٣	(١٩,٢٨٨)	٣,٤٩٤,٢٥٥
تصنيع	٣,١٧٤,٦٦٤	٤٠,٩١٥	٣,٢١٥,٥٧٩	(٤١,٥١٦)	٣,١٧٤,٠٦٣
عقارات	٢,٢٤٨,١١٤	-	٢,٢٤٨,١١٤	(٤,٤٢٥)	٢,٢٤٣,٦٨٩
إنشاءات وهندسة	١,٦٤١,٥٣٩	٧٠,٥٧٩	١,٧١٢,١١٨	(٥٨,١٤٦)	١,٦٥٣,٩٧٢
شبه حكومية	١,٤٨٣,٣١٣	-	١,٤٨٣,٣١٣	(٣٥١)	١,٤٨٢,٩٦٢
نقل	١,٣١٤,٢٨٣	٣٠١,٢٤٠	١,٦١٥,٥٢٣	(٢٢٤,٤٠٢)	١,٣٩١,١٢١
عملاء أفراد	١,١٥٦,٨٨٠	٢٦,٤٧٢	١,١٨٣,٣٥٢	(٤٠,٤٧٣)	١,١٤٢,٨٧٩
اتصالات وإعلام	٦٤٦,٥٢٧	١٧٠	٦٤٦,٦٩٧	(١,٩٤١)	٦٤٤,٧٥٦
زراعة وصيد الأسماك	٥٩٧,٠٣١	-	٥٩٧,٠٣١	(١,١٧٧)	٥٩٥,٨٥٤
أخرى	٢,٥٨٣,١٩٣	-	٢,٥٨٣,١٩٣	(٨٠,٥٤٤)	٢,٥٠٢,٦٤٩
	٢٧,٣٨١,٩٠٤	٥٩١,٢٩٦	٢٧,٩٧٣,٢٠٠	(٦٧٣,٢٣٩)	٢٧,٢٩٩,٩٦١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. القروض والسلف، بالصافي (تتمة)

(ز) تركزات مخاطر القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	قروض وسلف عاملة	قروض وسلف غير عاملة	قروض وسلف، إجمالي	مخصص خسائر انتحائية متوقعة	قروض وسلف، صافي
متاجرة وخدمات	٤,٨٢٠,٨٥٤	١٨٢,٥٨٩	٥,٠٠٣,٤٤٣	(٢٤٦,٤٦٧)	٤,٧٥٦,٩٧٦
خدمات مالية	٤,٧٧٩,٩١٠	-	٤,٧٧٩,٩١٠	(٦,٤٦٨)	٤,٧٧٣,٤٤٢
تصنيع	٢,٨٦١,٧٠٤	٤٠,٣٠٣	٢,٩٠٢,٠٠٧	(٤٤,٥٩٧)	٢,٨٥٧,٤١٠
عقارات	٢,٥٢١,٠٦٤	-	٢,٥٢١,٠٦٤	(٩,٧٤٧)	٢,٥١١,٣١٧
طاقة و نفط وبتروكيماويات	٢,٤٤٧,٨٢٥	٢,٥٥٠	٢,٤٥٠,٣٧٥	(٦,٧٥٨)	٢,٤٤٣,٦١٧
إنشاءات وهندسة	١,٧٨٨,٠٣٦	٩٦,٥٦٩	١,٨٨٤,٦٠٥	(٩١,٦٩٩)	١,٧٩٢,٩٠٦
عملاء أفراد	١,٣٢٩,٧٦٥	٨,٢١٠	١,٣٣٧,٩٧٥	(٢٦,٨٧٥)	١,٣١١,١٠٠
زراعة وصيد الأسماك	٦٥٧,٣٣١	-	٦٥٧,٣٣١	(١,٧٨٣)	٦٥٥,٥٤٨
نقل	٥٨٨,٩٥١	٣٠١,٢٧٩	٨٩٠,٢٣٠	(١٩٦,٢٧٠)	٦٩٣,٩٦٠
اتصالات ووسائل إعلام	٣٨٠,٨٨١	-	٣٨٠,٨٨١	(١,٢٩٥)	٣٧٩,٥٨٦
أخرى	٢,٦٢٣,٥١٨	-	٢,٦٢٣,٥١٨	(٨,٦٤٣)	٢,٦١٤,٨٧٥
	٢٤,٧٩٩,٨٣٩	٦٣١,٥٠٠	٢٥,٤٣١,٣٣٩	(٦٤٠,٦٠٢)	٢٤,٧٩٠,٧٣٧

٩. الموجودات الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٣٠,٣٣٦	١٦٤,٢٣٤	حسابات مدنية متعلقة بأدوات مالية مشتقة
٨٢,٩٨٠	١١٢,٨٤٥	حسابات مدنية متعلقة بإقراض هامشي
٥٢,٨٤٤	٨٥,٤٧٢	مبالغ مدفوعة مقدما
١٢٧,١٤٧	٥١,٧٤١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٣٨)
١٣,٣٠٥	١١,٥٣١	أتعاب وعمولة
٤٩,٥٥٣	٣٩,٥٨٧	أخرى
٤٥٦,١٦٥	٤٦٥,٤١٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٠. الأثاث والتركيبات والمعدات، بالصافي

٢٠٢٣ م

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والمعدات	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
٦٢,٣٤٠	١٧٢,٥٩٤	٢,٤٩٩	٢٣٧,٤٣٣
١٨٨	١٢,٨١٠	١٣,٢٣٥	٢٦,٢٣٣
٢٧٠	٣,٢٠١	(٣,٤٧١)	-
٦٢,٧٩٨	١٨٨,٦٠٥	١٢,٢٦٣	٢٦٣,٦٦٦
٤٤,٨٥٦	١٤١,٠٣٦	-	١٨٥,٨٩٢
٤,٩٨٣	١٤,١٢٣	-	١٩,١٠٦
٤٩,٨٣٩	١٥٥,١٥٩	-	٢٠٤,٩٩٨
١٢,٩٥٩	٣٣,٤٤٦	١٢,٢٦٣	٥٨,٦٦٨

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م

إضافات

تحويلات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م

محمل للسنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والمعدات	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
٨٢,٩٦٢	١٦٤,٧١٤	٢,٤٩٥	٢٥٠,١٧١
٥٩٢	٢,٦٢٣	٩,٨٥٥	١٣,٠٧٠
٤,٢٧٣	٥,٥٧٨	(٩,٨٥١)	-
(٢٥,٤٨٧)	(٣٢١)	-	(٢٥,٨٠٨)
٦٢,٣٤٠	١٧٢,٥٩٤	٢,٤٩٩	٢٣٧,٤٣٣
٦٠,٣٤٦	١٢٩,٥٣٧	-	١٨٩,٨٨٣
٩,٩٩٧	١١,٨٢٠	-	٢١,٨١٧
(٢٥,٤٨٧)	(٣٢١)	-	(٢٥,٨٠٨)
٤٤,٨٥٦	١٤١,٠٣٦	-	١٨٥,٨٩٢
١٧,٤٨٤	٣١,٥٥٨	٢,٤٩٩	٥١,٥٤١

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م

إضافات

تحويلات

مشطوبات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م

محمل للسنة

مشطوبات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تتمثل الأعمال قيد التنفيذ المذكورة أعلاه في المشاريع قيد التنفيذ التي تتعلق بتحسين الموجودات الملموسة الحالية.

١١. عقود الإيجار

(أ) موجودات حق الاستخدام، بالصافي

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١٩٧,٩٣١	١٨٤,٦٢٩
١١,٤٥١	٧٣,٢٣٧
(٢٤,٧٥٣)	(٢٤,٥٩٠)
١٨٤,٦٢٩	٢٣٣,٢٧٦

الرصيد في ١ يناير

إضافات، بالصافي

استهلاك

الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١١. عقود الإيجار (تتمة)

(ب) التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٢٠١,٤٤٥	١٩٣,٧٤٠
١١,٤٥١	٧٣,٢٣٧
١١,٠٣١	١٣,٠١٠
(١١,٠٣١)	(١٣,٠١٠)
(١٩,١٥٦)	(٢٠,٧٧٧)
١٩٣,٧٤٠	٢٤٦,٢٠٠

الرصيد في ١ يناير
إضافات، بالصافي
مصرف عمولات خاصة
دفعات مصرف عمولات خاصة
دفعات أصل المبلغ
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢. الموجودات غير الملموسة، بالصافي

٢٠٢٣ م

الإجمالي	الأعمال قيد التنفيذ	البرامج الإلكترونية
١٧٦,٠٧٠	٢٢,٩٨٦	١٥٣,٠٨٤
٥٩,٥٠٢	٥٥,٢١٩	٤,٢٨٣
-	(٣٧,٤٨٣)	٣٧,٤٨٣
٢٣٥,٥٧٢	٤٠,٧٢٢	١٩٤,٨٥٠
١٢٦,٧٨٣	-	١٢٦,٧٨٣
١٨,١٨١	-	١٨,١٨١
١٤٤,٩٦٤	-	١٤٤,٩٦٤
٩٠,٦٠٨	٤٠,٧٢٢	٤٩,٨٨٦

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
إضافات
تحويلات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإطفاء المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
محمل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م

الإجمالي	الأعمال قيد التنفيذ	البرامج الإلكترونية
١٥٠,٨٤٩	١٣,٢٢٣	١٣٧,٦٢٦
٢٥,٢٢١	٢٤,٥٩٤	٦٢٧
-	(١٤,٨٣١)	١٤,٨٣١
١٧٦,٠٧٠	٢٢,٩٨٦	١٥٣,٠٨٤
١١٢,٥٩٠	-	١١٢,٥٩٠
١٤,١٩٣	-	١٤,١٩٣
١٢٦,٧٨٣	-	١٢٦,٧٨٣
٤٩,٢٨٧	٢٢,٩٨٦	٢٦,٣٠١

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
إضافات
تحويلات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإطفاء المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
محمل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تتمثل الأعمال قيد التنفيذ المذكورة أعلاه في المشاريع قيد التنفيذ التي تتعلق بتحسين الموجودات غير الملموسة الحالية أو لشراء برامج إلكترونية جديدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٣. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
٤,١١٩,٣١٠	٣,٧٣٠,٨٢٣	ودائع سوق النقد
٦٨,٧٣٢	١٢٥,٣٨٨	حسابات جارية
٤,١٨٨,٠٤٢	٣,٨٥٦,٢١١	

تشتمل ودائع سوق المال على ودائع بدون أرباح بقيمة ٣٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٥٣٢ مليون ريال سعودي) من البنك المركزي السعودي بفترات استحقاق أصلية تتراوح ما بين ١ إلى ٤,٧٥ سنوات من أجل تسوية خسائر التعديل التي من المتوقع أن تتكبدتها المجموعة بسبب تأجيل المدفوعات،

وهي تشتمل على أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
٢١٣,٠٧١	-	ودائع سوق النقد - مرابحة

١٤. ودائع العملاء

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
١٥,٠٠١,٩٦١	١٨,٨١٠,٩٦٩	ودائع تحت الطلب
١٣,٣٤٦,٩٠٢	١٢,٥٦٠,٣٦٠	ودائع لأجل
٩٢٢,٤٩٨	٤٢٦,٥٣٢	تأمينات نقدية
٣٢٣,٦٤٩	٣٠٧,٧٥٨	حسابات ادخار
٢٩,٥٩٥,٠١٠	٣٢,١٠٥,٦١٩	

تتضمن البيانات المذكورة أعلاه ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
٣,٨٤٠,٤٢٣	٢,٤٥١,٤٨٣	تحت الطلب
٢,٥٢٠,٣٩٠	١,٩٥٥,٦٥٣	لأجل
٥٤	٦٩	تأمينات نقدية
٦,٣٦٠,٨٦٧	٤,٤٠٧,٢٠٥	

تتضمن البيانات المذكورة أعلاه ودائع العملاء متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
٣,٧٢٥,٨١٤	٣,٨٣٥,٢٤٣	ودائع تحت الطلب
٩,٦٤١,١٢٨	٩,١٢٩,٦١٨	ودائع لأجل
٣٢٣,٦٤٩	٣٠٧,٧٥٨	حسابات ادخار
٣,١٠٧	٨,٤٠٦	تأمينات نقدية
١٣,٦٩٣,٦٩٨	١٣,٢٨١,٠٢٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥. الدين الثانوي

بدأ البنك خلال السنة إصدار صكوك الشريحة الثانية (غير القابلة للتحويل وغير المدرجة) بقيمة ٣ مليار ريال سعودي، حيث أصدر مبلغ بقيمة ١,٥ مليار ريال سعودي واكتتب فيه بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠٢٣ م. وتصدر الصكوك بموجب برنامج إصدار الصكوك الخاص بالبنك ("البرنامج")، وهي تستحق في عام ٢٠٣٣ م، مع وجود خيار للبنك باسترداد الصكوك بعد ٥ سنوات، شريطة موافقة البنك المركزي السعودي المسبقة واستيفاء شروط البرنامج. ويتمشى برنامج الصكوك الخاص بالبنك مع أهداف البنك الإستراتيجية لتعزيز النمو والمساهمة الفعالة في تحقيق الأهداف الاقتصادية الوطنية المنصوص عليها في رؤية المملكة ٢٠٣٠ م. وقد وافقت الهيئة الشرعية للبنك والهيئة التنظيمية على هيكل الصكوك. وهذه الصكوك غير مكفولة بضمانات، وطرح من خلال إيداع خاص في المملكة العربية السعودية. ومعدل العمولة الخاصة الفعلي هو سايبور لمدة ثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش قدره ١٢٠ نقطة أساس ويستحق الدفع على أساس ربع سنوي. والصكوك مقومة بالريال السعودي.

١٦. المطلوبات الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٦٩,٢٥٣	٢١٥,٨٤٩	مصاريف مستحقة الدفع
٩٠,٢٦٣	١٧١,٢٩٩	حسابات دائنة متعلقة بأدوات مالية مشتقة
١٤١,٣٣٧	١٦٢,٢٠٤	خسارة ائتمانية متوقعة من التزامات قروض وعقود ضمانات مالية
١٤٥,٠٢٠	١٤١,٦٤٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٣٨)
٧٤,٥٩٨	١١٨,٦٤٠	قرض مؤجل واعتماد مستندي مؤجل ورسوم ضمانات مؤجلة
٧٩,٥٦١	٨٤,٥٥٠	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ١٦,١)
٢٦,٦٨٠	٥٠,٢٦٠	مخصص زكاة (إيضاح ٣١)
٦١,٥٦٣	٤٦,٠٦٤	سداد مستحق الدفع
٢,١٢٦	٤٤,٦٩٨	حسابات دائنة متعلقة ببطاقات ائتمانية
٩٦,٥٤٧	١٠٥,٠٦٥	أخرى
٨٨٦,٩٤٨	١,١٤٠,٢٧٦	

(١) مكافآت نهاية الخدمة

تطبق المجموعة خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها وفقا لنظام العمل السعودي المعمول به. وتفيد الاستحقاقات وفقا للتقييم الاكثوري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة، في حين يسدد التزام دفع المكافآت عند استحقاقه.

وفيما يلي بيان بالمبالغ المعترف بها ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٦٢,٧٢٣	٧٩,٥٦١	الرصيد في ١ يناير
١٠,٨٠٦	١٢,٦٣٦	تكلفة خدمات حالية
١,٤٨٦	٣,٧٤٥	تكلفة فوائد
(٥,٧٢٧)	(٥,٢٥٠)	مكافآت مدفوعة خلال السنة
١٠,٠٣٣	(٦,١٤٢)	(أرباح) / خسائر ائتمانية
٢٤٠	-	مبلغ محول من جهة ذات علاقة
٧٩,٥٦١	٨٤,٥٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(أ) المحمل للسنة المعترف به في قائمة الدخل الموحدة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٠,٨٠٦	١٢,٦٣٦	تكلفة خدمات حالية
١,٤٨٦	٣,٧٤٥	تكلفة فوائد
١٢,٢٩٢	١٦,٣٨١	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٦. المطلوبات الأخرى (تتمة)

(١) مكافآت نهاية الخدمة (تتمة)

(ب) إعادة القياس المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٩,٩٦٢	(٦,٣١٥)
١,٨٠٩	٧
(١,٧٣٨)	١٦٦
١٠,٠٣٣	(٦,١٤٢)

(ربح) / خسارة من تغير في افتراضات قائمة على الخبرة
خسارة نتيجة التغير في الافتراضات المالية
خسارة / (ربح) من تغير في افتراضات ديموغرافية

(ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (بشأن مكافآت نهاية الخدمة للموظفين)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
%٤,٦	%٤,٣
%٤,٢٥	%٤,٢٠
٦٠ سنة	٦٠ سنة

معدل الخصم
النسبة المتوقعة من زيادة الراتب
سن التقاعد الطبيعي

تستند الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية إلى المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرة في المنطقة.

(د) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول التالي حساسية تقييم التزام المكافآت المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م تجاه معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب:

التأثير على التزام المكافآت المحددة			٢٠٢٣ م
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
%٠,٥٠	(٢,٤٤١)	٢,٥٦٨	معدل الخصم
%٠,٥٠	١,٩٩٠	(١,٩١٦)	النسبة المتوقعة من زيادة الراتب
التأثير على التزام المكافآت المحددة			٢٠٢٢ م
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
%٠,٥٠	(٢,٣٠٧)	٢,٤٣٩	معدل الخصم
%٠,٥٠	١,٨٩٥	(١,٨١٢)	النسبة المتوقعة من زيادة الراتب

يستند تحليل الحساسية أعلاه إلى تغير في افتراض مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى.

يتوقع أن تكون المدفوعات التالية مقابل التزام المكافآت المحددة في السنوات المستقبلية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١٠,٢٦٣	١١,١٧٦
٥٢,٥٨٣	٥٤,٣٧٢
٦٩,١٤١	٧٤,١٦٧
١٣١,٩٨٧	١٣٩,٧١٥

خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية (فترة التقرير السنوية التالية)
ما بين ٢ إلى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات لغاية ١٠ سنوات
إجمالي المدفوعات المتوقعة

يبلغ متوسط مدة التزام خطة المكافآت المحددة ٥,٧ سنوات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥,٩ سنوات).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م من ٧٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وتحتسب ربحية السهم الأساس والمخفض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي دخل السنة على ٧٥٠ مليون سهم. وبنك الخليج الدولي ش.م.ب. هو الشركة الأم، وصندوق الاستثمارات العامة هو الشركة الأم النهائية والحكومة السعودية في الطرف المسيطر النهائي على المجموعة.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥٠٪	٥٠٪	بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
٥٠٪	٥٠٪	صندوق الاستثمارات العامة

١٨. الاحتياطي النظامي

طبقا لنظام مراقبة البنوك السعودي والنظام الأساسي للبنك، يتعين تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. ونظرا للخسائر المتراكمة المرحلة، لم يحول أي مبلغ خلال السنة إلى الاحتياطي النظامي.

١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، لم ترفع أي دعاوى قضائية هامة قائمة بحق المجموعة تستلزم إفصاحا أو مخصصا.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كان لدى المجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، التزامات رأسمالية بقيمة ٨٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٦٥,٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بأثاث وتركيبات ومعدات وموجودات غير ملموسة.

ج) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية الانتمائية

يتمثل الغرض الرئيس من هذه الأدوات في ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها. والضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية التي تمثل تأكيدات غير قابلة للنفص بأن المجموعة ستسدد في حال عدم تمكن عميل ما من الوفاء بالتزاماته تجاه أطراف أخرى تتضمن مخاطر الائتمان ذاتها التي تتضمنها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فقل كثيرا عن مبلغ الالتزام لعدم توقع المجموعة سحب الجهة الأخرى الأموال بموجب الاتفاقية. ويستحق دفع خطاب الضمانات بمجرد طلب المجموعة إياه شريطة استيفاء شروط معينة منصوص عليها الاتفاقية ذات الصلة، حسب الاقتضاء.

والاعتمادات المستندية، التي تعتبر تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح للجهة الأخرى بسحب أموال على المكشوف على المجموعة لا تتجاوز مبالغ محددة وفق شروط وأحكام محددة، مغطاة عادة بشحنات البضائع المتعلقة بها، وبالتالي فإنها غالبا ما تحمل مخاطر أقل. وتمثل القبولات تعهدات المجموعة بسداد الكمبيالات المسحوبة على العميل. وتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من العملاء.

وتمثل الالتزامات بمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التفويضات لمنح الائتمان والتي تكون بصفة رئيسة في شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات بمنح الائتمان، من المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يساوي إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن مبلغ الخسارة المحتمل الذي لا يمكن تحديده بسهولة، يتوقع أن يكون أقل بدرجة كبيرة عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، ذلك أن معظم التزامات تمديد الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها دون تقديم التمويل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

(١) فيما يلي جدول الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية للمجموعة:

الإجمالي	القيم الاسمية حسب مدة الاستحقاق				٢٠٢٣ م
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر	
٢,٤٧٩,٣٦٧	-	٣,٣٩٨	٦٢٢,١٥٠	١,٨٥٣,٨١٩	اعتمادات مستندية
١٣,١٦٨,٠٧٥	١٠١,١٢٤	٣,٦٢٥,٣١٢	٧,٠٥٥,٧٨١	٢,٣٨٥,٨٥٨	خطابات ضمان
١,٥٥٣,٩٨٢	-	٤٨,٨٨٤	٨٤٦,٥٨٦	٦٥٨,٥١٢	قبولات
٦,٠٠١,٧٦٦	٢,٨١١,٠٥١	٣,١٥٣,٢١٥	٣٧,٥٠٠	-	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح انتظام
<u>٢٣,٢٠٣,١٩٠</u>	<u>٢,٩١٢,١٧٥</u>	<u>٦,٨٣٠,٨٠٩</u>	<u>٨,٥٦٢,٠١٧</u>	<u>٤,٨٩٨,١٨٩</u>	

الإجمالي	القيم الاسمية حسب مدة الاستحقاق				٢٠٢٢ م
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر	
٢,٠٠٦,٩٨٩	-	١١٢,٢٥٩	٦٣٠,٦٢٤	١,٢٦٤,١٠٦	اعتمادات مستندية
١١,١٥٠,٩٤٧	٢,٤٨٥	٢,٥٧٠,٣١٨	٦,٤٧٤,٤٨٦	٢,١٠٣,٦٥٨	خطابات ضمان
١,٤٥٢,٦٩١	-	٦٣,٣٤٠	٨٥٦,٢٧٨	٥٣٣,٠٧٣	قبولات
٢,٦٩٥,٩٤٩	١,٤٧٧,٠٣٥	١,٠٥٥,٠١٤	١٦٣,٩٠٠	-	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح انتظام
<u>١٧,٣٠٦,٥٧٦</u>	<u>١,٤٧٩,٥٢٠</u>	<u>٣,٨٠٠,٩٣١</u>	<u>٨,١٢٥,٢٨٨</u>	<u>٣,٩٠٠,٨٣٧</u>	

يبلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الذي يمكن للمجموعة إلغاؤه من طرف واحد في أي وقت ١٦,٥ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٤,٩ مليار ريال سعودي).

فضلا عن الالتزامات الرأسمالية غير القابلة للإلغاء المتعلقة بالانتظام المذكورة أعلاه، لدى المجموعة التزام رأسمالي غير قابل للإلغاء بقيمة ٣٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

(٢) فيما يلي تحليل الالتزامات الرأسمالية والالتزامات المحتملة حسب الطرف المقابل:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥,١٢١,٢٩٠	٢٠,٦٦٥,٨٦٢	
٢,١٨٥,٢٨٦	٢,٥٣٧,٣٢٨	
<u>١٧,٣٠٦,٥٧٦</u>	<u>٢٣,٢٠٣,١٩٠</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

٣) تسوية مخاطر الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية:

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا)	
١٧,٣٠٦,٥٧٦	٣٥٥,٠١٤	١,٤٤٤,٠٠٩	١٥,٥٠٧,٥٥٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	-	(٢٨٢,٠٢٧)	٢٨٢,٠٢٧	التحويلات خلال السنة
-	-	٨٦,٥٥٦	(٨٦,٥٥٦)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	(١٩٥,٤٧١)	١٩٥,٤٧١	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٥,٨٩٦,٦١٤	(٤١,٠٩٢)	٧١,٢٧٠	٥,٨٦٦,٤٣٦	صافي التغير خلال السنة
٢٣,٢٠٣,١٩٠	٣١٣,٩٢٢	١,٣١٩,٨٠٨	٢١,٥٦٩,٤٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا)	
١٥,٩٢٦,٩٤٤	٤٠٩,٦٢٧	١,٣٥٣,٠٠٣	١٤,١٦٤,٣١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	(١١٧,٩٦٠)	١١٧,٩٦٠	التحويلات خلال السنة
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	(١١٧,٩٦٠)	١١٧,٩٦٠	تحويل إلى المرحلة الثالثة
١,٣٧٩,٦٣٢	(٥٤,٦١٣)	٢٠٨,٩٦٦	١,٢٢٥,٢٧٩	صافي التغير خلال السنة
١٧,٣٠٦,٥٧٦	٣٥٥,٠١٤	١,٤٤٤,٠٠٩	١٥,٥٠٧,٥٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

٤) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الالتزامات المالية المحتملة والالتزامات الرأسمالية:

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا)	
١٤١,٣٣٧	١١٦,٩٩٥	١٢,٢٨٦	١٢,٠٥٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	-	(١,٩٨٤)	١,٩٨٤	التحويلات خلال السنة
-	-	٣٧٠	(٣٧٠)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	(١,٦١٤)	١,٦١٤	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٢٠,٨٦٧	١٦,٦١٦	٣,٣٥٨	٨٩٣	محمل خلال السنة
١٦٢,٢٠٤	١٣٣,٦١١	١٤,٠٣٠	١٤,٥٦٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا)	
١٣٨,١٩٥	١٢٣,٤١٢	٦,٠٦٠	٨,٧٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	(٥٠٣)	٥٠٣	التحويلات خلال السنة
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	(٥٠٣)	٥٠٣	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٣,١٤٢	(٦,٤١٧)	٦,٧٢٩	٢,٨٣٠	مخصص محمل / (عكس قيد مخصص) خلال السنة
١٤١,٣٣٧	١١٦,٩٩٥	١٢,٢٨٦	١٢,٠٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠. دخل ومصروف العمولات الخاصة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٩٠٣,٧٧٠	١,٨٢٩,٤٧٩
١٦١,٦٧٢	٤٥٥,٣٧٨
١٤٨,٣٤٠	٣٥٤,١١٦
١,٢١٣,٧٨٢	٢,٦٣٨,٩٧٣

دخل العمولات الخاصة

قروض وسلف
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

مصروف العمولات الخاصة

٥٥٤,٨٦٥	١,٦٩٤,٠٤٥
٨,٦٥٣	١٧,٥١٦
١١,٠٣١	١٣,٠١٠
-	٤,٠٧٢
٥٧٤,٥٤٩	١,٧٢٨,٦٤٣
٦٣٩,٢٣٣	٩١٠,٣٣٠

ودائع عملاء
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
التزامات عقود إيجار (إيضاح ب.١١)
دين ثانوي

صافي دخل العمولات الخاصة

فيما يلي تفاصيل الدخل من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١٠٥,٠٤١	١٧٩,٦٠١
١٠,٠١٣	٣٤,٠٣١
٥٤٧,٧٠٧	١,٠٧٦,٥١٧
٦٦٢,٧٦١	١,٢٩٠,١٤٩

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
قروض وسلف

فيما يلي تفاصيل المصروف من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٣,٥٧٧	٤,٨٩١
١٦٩,٨٢٣	٥٧٣,٣٦٠
-	٤,٠٧٢
١٧٣,٤٠٠	٥٨٢,٣٢٣

أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع عملاء
دين ثانوي

٢١. دخل ومصروف الأتعاب والعمولات

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٤٣,٧٣١	٥٣,٩٥٣
٥٢,١٧٣	٦٩,١٤٥
٦٣,٠٥٢	٦٥,٠٩٦
٣٤,٢٥٤	٤٢,٦٩٠
٤٢,٨١٩	٤١,١٣٢
١٥,٢٧٠	٢٨,٦٧٢
٦,٠٤٩	٥,٩٧٨
٢٥٧,٣٤٨	٣٠٦,٦٦٦

دخل الأتعاب والعمولات

اعتمادات مستندية
رسوم إدارة قروض
إدارة موجودات
خطابات ضمان
أتعاب استشارات
خدمات بنكية أخرى
وساطة

مصروف أتعاب وعمولات

(٧,٥٤٧)	(١٠,٢٤٥)
(٩,٤٧٥)	(٨,٨٨٧)
(١٧,٠٢٢)	(١٩,١٣٢)
٢٤٠,٣٢٦	٢٨٧,٥٣٤

مصاريف وعمولات بنكية
مصاريف أتعاب وعمولات أخرى

صافي دخل أتعاب وعمولات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢١. دخل ومصروف الأتعاب والعمولات (تتمة)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	عند مرحلة زمنية:
١٥,٢٧٠	٢٨,٦٧٢	خدمات بنكية أخرى
٤٢,٨١٩	٤١,١٣٢	أتعاب استشارات
٦,٠٤٩	٥,٩٧٨	وساطة
		على مدى فترة زمنية:
٧٧,٩٨٥	٩٦,٦٤٣	تمويل تجاري
٥٢,١٧٣	٦٩,١٤٥	رسوم تسهيلات ائتمانية
٦٣,٠٥٢	٦٥,٠٩٦	أتعاب إدارة موجودات
٢٥٧,٣٤٨	٣٠٦,٦٦٦	

٢٢. إيرادات تحويل العملات الأجنبية، بالصافي

يتألف دخل الصرف الأجنبي بصفة رئيسة من عقود صرف أجنبي يلتزم العملاء بدفعها تجرى مقاصتها في السوق بعقود مطابقة. ولا توجد مخاطر سوق متبقية مرتبطة بعقود الصرف الأجنبي المتعلقة بالعمل الخاضعة للمقاصة. ويشتمل الصرف الأجنبي عقود صرف الصرف الأجنبي الفورية والأجلة والعقود الأجلة وعقود الخيارات للعملات.

٢٣. الربح / (الخسارة) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي

تتألف الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من القيمة حسب السوق لاستثمارات المجموعة في الصناديق والأوراق المالية المتداولة الأخرى.

٢٤. الربح من الأدوات المالية الأخرى، بالصافي

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	أدوات مالية مشتقة
٢٢,٧٥٤	١١,٢٨٤	ربح من بيع سندات دين
٤,٠٣٤	١٢٧	
٢٦,٧٨٨	١١,٤١١	

تشتمل أرباح الأدوات المالية الأخرى على الأرباح والخسائر الناشئة عن كل من الشراء والبيع ومن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات إلى جانب ما يتعلق بها من دخل الفوائد ومصروف الفوائد. ويتألف دخل الأدوات المالية المشتقة التي تحمل معدل فائدة بصفة رئيسة من عقود صرف أجنبي يلتزم العملاء بدفعها تجرى مقاصتها في السوق بعقود مطابقة. ولا توجد مخاطر سوق متبقية مرتبطة بهذه العقود.

٢٥. دخل توزيعات الأرباح

يتألف دخل توزيعات الأرباح من دخل توزيعات الأرباح من استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

٢٦. الدخل الآخر

يتألف الدخل الآخر بصفة رئيسة من المبالغ المستردة من الموجودات المشطوبة سابقا التي سبق شطبها أو تحويلها إلى سجلات تذكيرية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٧. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي بشأن سياسات المكافآت، وهي تشمل إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة من المكافآت المدفوعة إلى الموظفين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وصور هذه المدفوعات.

٢٠٢٣ م				الفئة
عدد الموظفين	المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيرة	الإجمالي	
١٨	٢١,٣٤٩	٦,٨١٩	٢٨,١٦٨	كبار تنفيذيين يحتاجون عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي
١٧٢	٧٣,٥٩٠	١٣,٧٤٤	٨٧,٣٣٤	موظفون بوظائف ذات مخاطر
١٢٢	٣٥,٥٣٩	٥,٢٧٢	٤٠,٨١١	موظفون بوظائف رقابية
٥٨٥	١٥٩,٩٥٠	٦٠,٨٤٤	٢٢٠,٧٩٤	موظفون آخرون
٨٩٧	٢٩٠,٤٢٨	٨٦,٦٧٩	٣٧٧,١٠٧	
٢٣٦	٥٩,٥٠٧	٩٥	٥٩,٦٠٢	موظفون بعقود خارجية
١,١٣٣	٣٤٩,٩٣٥	٨٦,٧٧٤	٤٣٦,٧٠٩	
			٧٥,٢٥٣	مكافآت أخرى متعلقة بموظفين
			٥١١,٩٦٢	إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٢ م				الفئة
عدد الموظفين	المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيرة	الإجمالي	
١٧	٢١,٩٠١	٤,٣٩٣	٢٦,٢٩٤	كبار تنفيذيين يحتاجون عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي
١٧٠	٦٥,٩٠٤	١١,٢٦٩	٧٧,١٧٣	موظفون بوظائف ذات مخاطر
١٢٠	٣٢,٨٨٦	٣,٥٤٧	٣٦,٤٣٣	موظفون بوظائف رقابية
٥٣٩	١٣٩,٢٩٥	٣١,٥١٢	١٧٠,٨٠٧	موظفون آخرون
٨٤٦	٢٥٩,٩٨٦	٥٠,٧٢١	٣١٠,٧٠٧	
٢٢٦	٤١,١٥٩	-	٤١,١٥٩	موظفون بعقود خارجية
١,٠٧٢	٣٠١,١٤٥	٥٠,٧٢١	٣٥١,٨٦٦	
			٧٥,٠٣٢	مكافآت أخرى متعلقة بموظفين
			٤٢٦,٨٩٨	إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

تشتمل المكافآت الأخرى المتعلقة بالموظفين على التأمين الطبي ومصاريف التوظيف ومكافآت نهاية الخدمة والمصاريف الأخرى المتعلقة بالموظفين.

٢٨. الإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢,٢٥٦	٢,٥١٨	تنظيف مكاتب ومصاريف أخرى لمبان
٤,٠٩٧	٥,١٢٤	إصلاح وصيانة
١,٨٩٦	٤,٩٦٦	منافع خدمية وأخرى
٨,٢٤٩	١٢,٦٠٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٩. الاستهلاك والإطفاء

استهلاك أثاث وتركيبات ومعدات (إيضاح ١٠)
استهلاك موجودات حق استخدام (إيضاح ١١)
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٢١,٨١٧	١٩,١٠٦
٢٤,٧٥٣	٢٤,٥٩٠
١٤,١٩٣	١٨,١٨١
٦٠,٧٦٣	٦١,٨٧٧

٣٠. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

إصلاح وصيانة
خدمات اتصالات ومعلومات بيانات
ضريبة قيمة مضافة
خدمات مدارة / مصاريف مقاولين
دعاية وإعلان وحملات ترويجية للأعمال
مصاريف نظام حماية المودعين
أتعاب قانونية ومهنية
أتعاب مراجعي الحسابات (٣٠,١)
اشتراكات ومنشورات
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى
مصاريف بطاقات فيزا
تأمين
مسؤولية اجتماعية للشركات
أخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٥٦,٩٢٠	٧٤,١٥٠
١٧,٥٨٨	٥٤,٤٥٧
٤٢,٣٣٤	٤٩,٩٢٠
٣٥,٠٥٢	٤٣,٧٣٧
١٣,٥٠١	١٩,٩١٣
١٠,٨٠٠	١٢,٠٠٠
١٩,٨٣١	٧,٢٢١
٢,٢٦٧	٢,٩٢٣
١٥,٧٣٧	٨,٠٤٩
٦,٥٥٦	٧,٠٨٨
٣,٨٧٣	٥,١٧٦
٣,٢١٩	٣,٥٣٣
١,٤٧٢	٣,٢٣٤
٢٤,٤٤٣	١٣,٢٥١
٢٥٣,٥٩٣	٣٠٤,٦٥٢

٣٠,١. أتعاب مراجعي الحسابات

تتلف أتعاب مراجعي الحسابات المذكورة أعلاه مما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٢,٠١٠	٢,٢٥٣
٢٥٧	٦٧٠
٢,٢٦٧	٢,٩٢٣

خدمات مراجعة وفحص
خدمات أخرى

٣١. الزكاة

مخصص السنة الحالية
عكس قيد مخصص سنة سابقة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٢٣,٥٥٤	٤٧,١٣٦
(١,٥٠٠)	-
٢٢,٠٥٤	٤٧,١٣٦

موقف الربوط

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

قدم البنك إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") إقراراه الزكوي عن الفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وعن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م حتى ٢٠٢٢ م، واستكملت الهيئة الربوط لفترة ٢٠١٩ م وعام ٢٠٢٠ م، دون أي التزام إضافي، فيما لم تصدر الهيئة أي ربط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٢ م.

شركة جي أي بي كابيتال

حصلت الشركة، خلال عام ٢٠١٦ م، على موافقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإعفائها من دفع الزكاة. وعليه، لم تضع الشركة في حساباتها الزكاة عن السنوات من ٢٠١٦ م حتى ٢٠٢٣ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. النقد وما في حكمه

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٣,٦٠٦,٢٧٤	٤,٨٩٢,٣٧٤
٤,٥٠٣,٩٠٢	٢,٣٣٥,٤٠٩
٨,١١٠,١٧٦	٧,٢٢٧,٧٨٣

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")، دون الوديعة النظامية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

٣٣. إدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر الائتمان

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية عن النهج الشامل لإدارة المخاطر واعتماد الاستراتيجيات والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر. وقد عين المجلس لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ("اللجنة")، التي تتولى مسؤولية مراقبة عملية المخاطر الشاملة داخل المجموعة، حيث تضطلع اللجنة بالمسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والسياسات والحدود المقررة.

وتضطلع لجنة إدارة المخاطر بالمسؤولية عن إدارة قرارات المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر. وتتخذ لجنة إدارة المخاطر قرارات الائتمان. وتدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان التي تتمثل في عدم وفاء طرف أداة مالية بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصفة رئيسية عن أنشطة الإقراض التي تؤدي إلى قروض وسلف وأنشطة استثمار. وتوجد أيضا مخاطر ائتمان للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض. وتطبق إجراءات انضباط على مستوى كل من وحدة أعمال والشركات، تهدف إلى ضمان تقييم المخاطر بدقة واعتمادها ومراقبتها كما ينبغي. وتطبق حدود ائتمانية رسمية على مستويات المعاملات الفردية والطرف الآخر والدولة والمحفظة الائتمانية. كما تقيم حالات التعرض الشاملة لضمان التعرض لمخاطر ائتمانية متنوعة.

وتتضمن عملية إدارة الائتمان مراقبة التركيزات حسب المنتج وقطاع الصناعة والمقترض الفردي ودرجة المخاطر والمنطقة الجغرافية والتقييم الدوري للجودة الائتمانية للطرف الآخر من خلال تحليل المعلومات النوعية والكمية. وتجري المجموعة تقييما على احتمالية تخلف الأطراف الأخرى عن السداد باستخدام أدوات تصنيف داخلية، كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف الكبرى، عند توفرها.

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة حالات التعرض للمخاطر الائتمانية ووضع حدود للمعاملات مع أطراف أخرى محددة وتقييم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد المخاطر ووضع حدود مخاطر مناسبة ولمراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود. وتخضع حالات التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود للمراقبة اليومية. فضلا عن مراقبة الحدود الائتمانية، تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان المرتبطة بأنشطتها التجارية بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية وإبرام اتفاقيات ضمان مع الأطراف الأخرى وفقا للظروف الملائمة ومن خلال تقليص مدة التعرض. وفي بعض الحالات، يمكن للمجموعة إقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان. وتمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة عدم وفاء الأطراف الأخرى بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان المحددة، تقيم المجموعة الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق الفنية المتبعة بشأن عمليات الإقراض الخاصة بها.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند مزولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات عمل مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية مماثلة لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

وتشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع صناعي معين أو موقع جغرافي محدد.

وتدير المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان بتنوع أنشطة الإقراض لضمان عدم نشوء تركيز لا داعي له في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو نشاطات معينة، كما تحصل على ضمانات، حسبما هو ملائم. كما تحصل المجموعة على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند ملاحظة وجود مؤشرات تدل على وقوع انخفاض في قيمة قروض وسلف الأفراد.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب المزيد من الضمانات بموجب الاتفاقية المبرمة، وتراقب القيمة السوقية للضمانات المتحصل عليها مراجعتها لدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. وتجري المجموعة دوريا مراجعة على سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في الاستثمارات بصفة رئيسية بمخاطر ديون سيادية. ويتناول الإيضاح (٦) تحليلا للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى. ولمزيد من تفاصيل مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٨). ويتناول الإيضاح (٧) معلومات بشأن مخاطر ائتمان الأدوات المالية المشتقة، فيما يتناول الإيضاح (١٩) معلومات عن الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.١ تركيز مخاطر الموجودات مع التعرض للمخاطر الائتمانية والمطلوبات

التركز الجغرافي

٢٠٢٣م

الإجمالي	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	الموجودات
٦,٦٦٧,٤٩٧	-	-	-	-	٦,٦٦٧,٤٩٧	رصيد لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
٢,٣٦٥,٤٠٩	-	٥٦,٥٤١	٤٩٦,٩٦١	١,٤٠٦,٧٥٠	٤٠٥,١٥٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩,١٠٥,٥٣٩	-	-	-	١١٤,٧٧١	٨,٩٩٠,٧٦٨	استثمارات، بالصافي
٣١٦,٤١٤	-	-	-	١١٠,٧٦٦	٢٠٥,٦٤٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢٧,٢٩٩,٩٦١	-	-	-	-	٢٧,٢٩٩,٩٦١	قروض وسلف، بالصافي
٨٤٧,٩٦٢	-	-	١٨,٨٨٢	٣٢,٨٥٩	٧٩٦,٢٢١	موجودات أخرى
٤٦,٦٠٢,٧٨٢	-	٥٦,٥٤١	٥١٥,٨٤٣	١,٦٦٥,١٤٦	٤٤,٣٦٥,٢٥٢	الإجمالي

المطلوبات

٣,٨٥٦,٢١١	-	٣٦	٢,٦١٣	١٢٣,١٥٣	٣,٧٣٠,٤٠٩	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢,١٠٥,٦١٩	-	-	١,٥١٦,٧٨٨	٧٥,٤٤٢	٣٠,٥١٣,٣٨٩	ودائع العملاء
٢٥٠,٦١٣	-	-	-	١٣٠,٧١٠	١١٩,٩٠٣	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١,٥٠٤,٠٧٢	-	-	-	-	١,٥٠٤,٠٧٢	دين ثانوي
١,١٤٠,٢٧٦	-	-	-	١٤١,٦٤٧	٩٩٨,٦٢٩	مطلوبات أخرى
٢٤٦,٢٠٠	-	-	-	-	٢٤٦,٢٠٠	التزامات عقود إيجار
٣٩,١٠٢,٩٩١	-	٣٦	١,٥١٩,٤٠١	٤٧٠,٩٥٢	٣٧,١١٢,٦٠٢	إجمالي المطلوبات

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

٢,٤٧٩,٣٦٧	-	-	-	١٢٩,٦٢٧	٢,٣٤٩,٧٤٠	اعتمادات مستندية
١٣,١٦٨,٠٧٥	١,٤٧٦	١,٣٤٥,٥٥٣	٢٧٤,٨٦١	٣٣٦,٤٤٩	١١,٢٠٩,٧٣٦	خطابات ضمان
١,٥٥٣,٩٨٢	-	-	٣,٨٥٩	٧,٢١٣	١,٥٤٢,٩١٠	قبولات
٦,٠٠١,٧٦٦	-	-	-	٤٦,٤٩٣	٥,٩٥٥,٢٧٣	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (مدرج بمبالغ معادلة ائتمانية)

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

٢,٤٦٢,٨٧٦	-	-	-	٣٤,٥٦٦	٢,٤٢٨,٣١٠	اعتمادات مستندية
١١,١٨٩,٤٢٧	٣٩٣	٤٢٦,٠٥٣	٧٣,٣٦٨	٢٦٣,١٠٥	١٠,٤٢٦,٥٠٨	خطابات ضمان
٢,٤٤٢,٢٠٣	-	-	١,٠٢٩	١,٩٢٣	٢,٤٣٩,٢٥١	قبولات
٥,٢٥٥,٣٤٦	-	-	-	٤٦,٤٩٢	٥,٢٠٨,٨٥٤	التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣,١ تركيز مخاطر الموجودات مع التعرض للمخاطر الائتمانية والالتزامات

التركز الجغرافي (تتمة)

٢٠٢٢ م

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	الإجمالي	
٥,١٥٠,٨٢٦	-	-	-	-	٥,١٥٠,٨٢٦	الموجودات
١,٢٤٢,٦٨٠	١,٠٨٩,٣٣٣	١,١٢٥,٦٧٠	١,٠٧٦,٣١٩	-	٤,٥٣٤,٠٠٢	رصيد لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
٦,٧٠٤,٠٧٢	٨٨,٣٣٠	-	-	-	٦,٧٩٢,٤٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٣٣,٤٦٠	١٨٤,٠٢٠	-	-	-	٤١٧,٤٨٠	استثمارات، بالصافي
٢٤,٧٩٠,٧٣٧	-	-	-	-	٢٤,٧٩٠,٧٣٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٦٨,٥١٣	١٧٣,٠٧٢	٣٧	-	-	٧٤١,٦٢٢	قروض وسلف، بالصافي
٣٨,٦٩٠,٢٨٨	١,٥٣٤,٧٥٥	١,١٢٥,٧٠٧	١,٠٧٦,٣١٩	-	٤٢,٤٢٧,٠٦٩	موجودات أخرى
						الإجمالي
٣,٢٣٨,٨٢٦	٩٤٦,٥٦٧	٢,٦١٣	٣٦	-	٤,١٨٨,٠٤٢	المطلوبات
٢٨,٥٨٧,٥٣١	-	١,٠٠٧,٤٧٩	-	-	٢٩,٥٩٥,٠١٠	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٩,٥٢٥	١٨٢,٠٣٤	-	-	-	٣٣١,٥٥٩	ودائع العملاء
١٩٣,٧٤٠	-	-	-	-	١٩٣,٧٤٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٧٦٣,٣٣٩	٨٤,٤٦٧	٣٩,١٤٢	-	-	٨٨٦,٩٤٨	التزامات عقود إيجار
٣٢,٩٣٢,٩٦١	١,٢١٣,٠٦٨	١,٠٤٩,٢٣٤	٣٦	-	٣٥,١٩٥,٢٩٩	مطلوبات أخرى
						إجمالي المطلوبات
١,٩٤٩,٦٢١	٥٧,٣٦٨	-	-	-	٢,٠٠٦,٩٨٩	الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية
٩,٤٠٩,٠١٢	٢٦٥,٣٤٩	٢٥٩,٤٤٥	-	١,٤٦٦	١١,١٥٠,٩٤٧	اعتمادات مستندية
١,٤٥٢,٦٩١	-	-	-	-	١,٤٥٢,٦٩١	خطابات ضمان
٢,٦٩٥,٩٤٩	-	-	-	-	٢,٦٩٥,٩٤٩	قبولات
						التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان
٨٥٤,٦٨٣	١٥,٢٧١	-	-	-	٨٦٩,٩٥٤	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (مدرج بمبالغ معادلة ائتمانية)
٨,٥٤٤,٩٤٨	١٦٤,١٥٦	٦٩,٤١١	٤١٦,٧٩١	٣٩١	٩,١٩٥,٦٩٧	الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية
٥٣٨,٣٧٩	-	-	-	-	٥٣٨,٣٧٩	اعتمادات مستندية
٢,٥٧٥,٦٨٠	-	-	-	-	٢,٥٧٥,٦٨٠	خطابات ضمان
						قبولات
						التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.٢ تحليل الجودة الائتمانية

تبين الجداول الموضحة في إيضاحات الاستثمارات والقروض والسلف معلومات بشأن جودة ائتمان الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة. وما لم يذكر خلاف ذلك على وجه التحديد، فإن المبالغ الواردة في تلك الجداول المتعلقة بالموجودات المالية تمثل إجمالي القيم الدفترية. وفيما يتعلق بالتزامات القروض و عقود الضمانات المالية، فإن المبالغ الواردة في الجداول ذات الصلة تمثل المبالغ الملتمزم بها أو المضمونة، على التوالي.

نفذت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م نموذج معدل للخسارة الائتمانية المتوقعة يتضمن الأساس المعدل لتجزئة المحفظة ومنهجية تحويل المراحل الزمنية ومتغيرات الاقتصاد الكلي.

المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التخلف عن سداد أداة مالية قد ازدادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين، حيث يتضمن ذلك المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار المؤشرات الداخلية والخارجية، والتقييم الائتماني الصادر عن الخبراء وتضمين المعلومات المستقبلية.

وتعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرض لمخاطر معينة قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها إذا تبين أن احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المتبقي قد زاد زيادة جوهرية، وذلك بناء على النماذج الكمية للمجموعة. وتعتبر المجموعة أيضا أن جميع الأطراف الأخرى المصنفة داخليا عند الدرجات ٢ فما فوق، وبين -٢ و ٣+، وبين ٣ و ٤+، وبين ٤ و ٥- وبين ٦+ و ٦- قد تعرضت للتدهور بصورة جوهرية، حيث خفض تصنيفها ٦ درجات و ٥ درجات و ٤ درجات و ٣ درجات ودرجتين ودرجة واحدة، على التوالي، منذ الاعتراف المبدئي بها، حيث لم يجر تعديل الأسعار الحالية لتعكس وضع المخاطر الجديد للطرف الآخر. وتتفاوت معايير تحديد ما إن كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة جوهرية باختلاف الأوضاع، وتتضمن تغييرات كمية في حالات احتمالية التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض قد أدرج ضمن قائمة المراقبة، وما إن كان التعرض قد تجاوز ٣٠ يوما بعد تاريخ الاستحقاق وكعدم قائم على التعثر في السداد.

تراقب المجموعة مدى فعالية المعايير المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال إجراءات المراجعة المنتظمة للتحقق مما يلي:

- لدى المعايير القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض لحالة تخلف عن السداد
- عدم توافق المعايير مع المرحلة الزمنية الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوما
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرا (المرحلة ١) واحتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

درجات مخاطر الائتمان

تصنف المجموعة كل تعرض للمخاطر إلى درجة مخاطر ائتمان بناء على مجموعة متنوعة من البيانات تحدد بأنها متوقعة لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم ائتماني قائم على أساس الخبرة. وتحدد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل بناء على طبيعة المخاطر ونوعية المقترض. وتحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان وتعابير بحيث تزداد مخاطر التعثر تصاعديا عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان ٢ و ٣. وترتبط التصنيفات الداخلية مباشرة بدرجات التصنيف الخارجي التي تستخدمها وكالات التصنيف الائتماني الدولية على النحو التالي، والدرجات من ١ إلى ٧ تمثل القروض العاملة والدرجات من ٨ إلى ١٠ تمثل القروض غير العاملة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

الفئة:	درجة التصنيف الداخلي	التصنيف الداخلي	فيتش وستاندرد موديز أند بورز
درجة استثمارية:	درجة تصنيف ١	قياسية	أ أ أ
	درجة تصنيف ٢	المعيار	أ أ
	درجة تصنيف ٣	المعيار	أ
	درجة تصنيف ٤	المعيار	ب ب ب
دون الدرجة الاستثمارية:	درجة تصنيف ٥	المعيار	ب ب
	درجة تصنيف ٦	المعيار	ب
	درجة تصنيف ٧	المعيار	ج ج ج
مصنفة:	درجة تصنيف ٨	دون القياسية	ج ج
	درجة تصنيف ٩	مشكوك في تحصيله	ج
	درجة تصنيف ١٠	خسارة	د -

يخصص لكل تعرض للمخاطر درجة مخاطر ائتمان عند الاعتراف الأولي بناء على المعلومات المتاحة بشأن المقترض. وتخضع حالات التعرض للمخاطر للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك انتقال التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. وعادة ما تتضمن المراقبة استخدام البيانات التالية:

التعرض لمخاطر تمويل غير الأفراد

- المعلومات المتحصل عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل مثل: القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز المختلفة إجمالي هوامش الربح ومعدلات الرفع المالي وتغطية خدمة الدين والالتزام بالتعهدات وإدارة الجودة والتغيرات في الإدارة العليا.
- بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية وتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.
- أسعار سندات متداولة ومقايضة التعثر الائتماني للجهة المقترضة، عند توفرها.
- التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.

التعرض لمخاطر تمويل الأفراد

- المعلومات المتحصل عليها داخليا وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.
- مقاييس الملاءة
- بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات الائتمان القياسية في القطاع.

جميع حالات التعرض للمخاطر

- سجل السداد - حيث يتضمن ذلك تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات حول معدلات السداد.
- استخدام الحد الائتماني الممنوح.
- طلبات الإمهال في السداد ومنحها.
- التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

وضع هيكل شروط احتمالية التخلف عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل شروط احتمالية التخلف عن السداد. تجمع المجموعة معلومات الأداء والتعثر بشأن تعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنطقة ونوع المنتج والمقترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. وفي بعض المحافض، تستخدم أيضا المعلومات المشتركة من وكالات ائتمان مرجعية خارجية.

وتستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المحصلة وإعداد تقديرات التعرض للمخاطر المتبقية من احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر وكيف من المتوقع أن تتغير تلك التقديرات نتيجة لمرور الوقت.

تعريف "التخلف عن السداد"

تعتبر المجموعة أن أصلا ماليا قد تأخر سداه عند عدم احتمالية أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية كاملة إلى المجموعة دون اللجوء من المجموعة إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات أو أن المقترض تأخر في السداد لأكثر من ٩٠ يوما بشأن أي التزام ائتماني تجاه المجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض تخلف عن السداد، تراعي المجموعة كل من العوامل النوعية مثل حالات خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل حالة التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة.

وتتفاوت مدخلات التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها على مدى فترة زمنية لإظهار التغيرات في الظروف. ويتفق تعريف التأخر في السداد إلى حد كبير مع التعريف التي تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تدرج المجموعة المعلومات المستقبلية ضمن تقييمها مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ الاعتراف المبدئي وعند قياسها الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتراعي المجموعة التوقعات الاقتصادية التي ينشرها صندوق النقد الدولي، وتصيغ رؤية أساسية للتوجه المستقبلي من المتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة والتوقعات المرجحة لها.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالا، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلا وأكثر تشاؤما. وتجري المجموعة دوريا اختبارات الجهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

حددت المجموعة ووثقت المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية حيث قدرت باستخدام تحليل البيانات التاريخية العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. وتضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية:

المملكة العربية السعودية

السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	الحالة الأساسية ٥٠٪
٤,٢	٤,٧	(٢,٤)	النمو السنوي في إيرادات الحكومة السعودية (%)
٣,٢	٧,٦	٣,٧	إجمالي الناتج المحلي السعودي (%)
٩٤,٠	٩٠,٠	٨١,٠	سعر النفط (دولار أمريكي)
٤,٤	٢,٤	٣,١	إجمالي الناتج المحلي العالمي (%)
٣,١	٢,٤	(٠,٨)	الاستثمار العالمي كنسبة % من إجمالي الناتج المحلي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

المملكة العربية السعودية (تتمة)

السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	
١٧,٦	١٨,١	١١,٠	الحالة الإيجابية ٥٪
٥,١	٩,٥	٥,٦	النمو السنوي في إيرادات الحكومة السعودية (%)
١٠٤,٠	١٠٠,٠	٩١,٠	إجمالي الناتج المحلي السعودي (%)
٦,١	٤,١	٤,٨	سعر النفط (دولار أمريكي)
٤,٠	٣,٢	٠,١	إجمالي الناتج المحلي العالمي (%)
			الاستثمار العالمي كنسبة % من إجمالي الناتج المحلي
(١١,٤)	(١٠,٩)	(١٨,٠)	الحالة السلبية ٥٪
١,٠	٥,٤	١,٥	النمو السنوي في إيرادات الحكومة السعودية (%)
٨٢,٠	٧٨,٠	٦٩,٠	إجمالي الناتج المحلي السعودي (%)
٢,٤	٠,٤	١,١	سعر النفط (دولار أمريكي)
٢,١	١,٣	(١,٨)	إجمالي الناتج المحلي العالمي (%)
			الاستثمار العالمي كنسبة % من إجمالي الناتج المحلي

حددت المجموعة معدل نمو إجمالي الناتج المحلي في المملكة العربية السعودية وسعر النفط وإيرادات الحكومة السعودية باعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية لمحفظه قروض الشركات إلى إجمالي الناتج المحلي العالمي والاستثمارات العالمية لمحفظه الاستثمارات والأوراق المالية والإيداعات. ونظرا لطبيعة تعرض البنك للمخاطر وتوافر معلومات تاريخية، تتوصل المجموعة إلى احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية باستخدام احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية لكل فئة تصنيف. وتستخدم المجموعة النموذج القائم على الانحدار لمحفظه قروض الشركات ونماذج Vasicek لمحفظه الاستثمارات في الأوراق المالية والإيداعات لربط احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية مع العوامل الاقتصادية المستقبلية لاستخلاص تقديرات احتمالية التخلف في السداد لكل فئة تصنيف، حيث يراعي الانحدار ونماذج Vasicek التوقعات الاقتصادية المستقبلية في إطار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية) والبيانات الاقتصادية التاريخية وحالات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية للتوصل إلى حالات احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية. وقد وضعت العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التعثر باستخدام البيانات التاريخية للتخلف عن السداد وبيانات الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

يوضح الجدول التالي حساسية التغير في المؤشرات الاقتصادية تجاه الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف الريالات السعودية محتسبة وفقا لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

نسبة الاحتمالية	أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفاة	القروض والسلف	الضمانات المالية	الاعتمادات المستندية	الالتزامات غير المسحوبة	
٢٠٢٣						
٥٠٪	٣,٨٢٦	١٥٢,٠٥٥	١٥,٠٩٧	٣,٧٦٦	١,١٣٢	الحالة الأساسية
٥٪	٣,٢٣٩	١٣٥,٤٣٧	١١,٠٣٢	٢,٥٣٦	٨٤١	الحالة الإيجابية
٤٥٪	٦,٤٤٢	١٨٢,٣٩٦	٢٢,٤٠١	٦,٠٢٦	١,٧٧٠	الحالة السلبية
٢٠٢٢						
٥٠٪	١,١٠٩	١٥٨,٨٥٦	١٢,٢٩٧	٦,٨٤٦	١,٢٣٢	الحالة الأساسية
١٥٪	٩٢٣	١٤١,٨٠٧	١٠,٣٦٧	٥,٥٨٠	٩٣٢	الحالة الإيجابية
٣٥٪	١,٥١٢	١٧٨,٧٧٣	١٤,٥٨٦	٨,٣٩٢	١,٦٤٦	الحالة السلبية

تتمثل معطيات الإدخال الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في احتمالية التخلف عن السداد والخسارة في حالة التخلف عن السداد والتعرض لمخاطر التخلف عن السداد. وتستمد هذه المعطيات من النماذج الإحصائية المقررة داخليا وغيرها من البيانات التاريخية أو المعايير باستخدام عوامل داخلية وخارجية، وتتضمن أيضا المعلومات المستقبلية.

وتتمثل تقديرات احتمالية التخلف عن السداد في تقديرات في تاريخ معين. وفيما يتعلق بحالات تعرض الشركات للمخاطر، تستمد داخليا تقديرات احتمالية التخلف عن السداد للشركات باستخدام اتجاه التخلف عن السداد المركزي للمجموعة لمحفظه الشركة. وفيما يتعلق بتعرضات البنوك / المؤسسات المالية، تطبق المجموعة مجموعة منفصلة من حالات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية التي وضعت تطويرها بناء على بيانات التصنيف الخارجية للمؤسسات المالية العالمية. علاوة على ذلك، بالنسبة لتعرضات السيادية، تطبق المجموعة مجموعة منفصلة من حالات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية التي تستند إلى بيانات التصنيف الخارجية للسندات السيادية المصنفة من قبل وكالة ستاندرد أند بورز.

وتحول تقديرات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية إلى احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية باستخدام نموذج الانحدار لمحفظه القروض ونموذج Vasicek لمحفظه الاستثمارات في الأوراق المالية والإيداعات. وفيما يتعلق بحالات التخلف عن السداد على مدى العمر والتي تقيم على أساس حالات احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر، تحتسب حالات احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر عن طريق تجميع احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية تبلغ ١٢ شهرا.

وتتمثل الخسارة بسبب التخلف عن السداد حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك حالة تخلف عن السداد. ونظرا لأن المجموعة ليس لديها بيانات تاريخية كافية بشأن الخسارة بسبب التخلف عن السداد للتوصل إلى تقديرات موثوقة إحصائية للخسارة بسبب التخلف عن السداد، تستند الخسارة بسبب التخلف عن السداد الداخلية إلى معايير خارجية.

ويمثل التعرض لمخاطر التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حال التخلف عن السداد. وتتوصل المجموعة إلى حالة "التعرض لمخاطر التخلف عن السداد" عن طريق حالات المخاطر الحالية التي يتعرض لها الطرف الآخر والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. ويتعين أن تكون حالات التعرض لمخاطر التخلف عن السداد المدرجة ضمن قائمة المركز المالي معادلة للاستخدام القائم. ويعتبر النقد والأسهم والعقارات ضمانات مؤهلة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بحالات التعرض للمخاطر المدرجة خارج قائمة المركز المالي، يتعين حساب التعرض لمخاطر التخلف عن السداد بمضاعفة إجمالي مبلغ التعرض بواسطة معامل التحويل الائتماني.

وشريطة استخدام احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرا كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية زيادة جوهرية، تقيس المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة بعد الأخذ في الاعتبار مخاطر التخلف عن السداد على مدى الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

في حالة وضع نماذج لأحد المعطيات على أساس جماعي، تجمع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة، بما في ذلك نوع أداة المقترض وتصنيفات مخاطره الائتمانية وما إلى ذلك.

تحتسب المجموعة تقديرات احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية معينة ضمن إطار ثلاثة سيناريوهات تتمثل في الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية. وعندئذ تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة عن طريق تحديد احتمالات لكل سيناريو بناء على ظروف السوق الحالية.

القروض منخفضة القيمة الائتمانية

تصنف القروض والسلف منخفضة القيمة الائتمانية من ٨ إلى ١٠ في أنظمة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقروض لأسباب عدة منها تغير ظروف السوق وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وعند تعديل شروط أصل مالي، ولا يترتب على التعديل توقف عن الاعتراف، فإن تحديد ما إن كانت مخاطر ائتمان الأصل قد زادت زيادة جوهرية بما تعكس مقارنة الفترة المتبقية من احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر في تاريخ التقرير بناء على الشروط المعدلة بالفترة المتبقية من احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المقدر بناء على البيانات عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

وتعيد المجموعة التفاوض على القروض الممنوحة إلى العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. وتمنح المجموعة فترة إمهال في السداد على أساس انتقائي إذا كان هناك دليل على أن العميل قد بذل كل الجهود المعقولة للوفاء بالشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون العميل قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة. والإمهال في السداد هو مؤشر نوعي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، حيث سيحتاج العميل إلى إظهار أسلوب سداد جيد مستمر على مدى فترة زمنية قبل أن لا تعتبر حالة التعرض للمخاطر منخفضة القيمة الائتمانية، أو في حالة تخلف عن السداد، أو أن احتمالية التخلف عن السداد قد انخفضت بحيث يرد مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية ليقاس بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

الضمانات

تحتفظ المجموعة في سياق أنشطة الإقراض العادية بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان في القروض والسلف. وعادة ما تشمل هذه الضمانات على ودائع لأجل وتحت الطلب وتأمينات نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة رئيسية مقابل القروض التجارية والشخصية، وتدار مقابل حالات التعرض للمخاطر ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقق. وفيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير، فإن معلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها ضرورية إلى الحد الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان. وفيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ به كضمانات للقروض (بعد الخصم من القيمة السوقية) منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٠٧,٨٩٤	٦٥,٦٣٩	أقل من ٥٠٪
-	-	٧٠-٥١٪
١٥٨,٤٢٦	١٥٣,٣٨٥	أكثر من ٧٠٪
٢٦٦,٣٢٠	٢١٩,٠٢٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في العناصر المتغيرة للسوق مثل أسعار العملات وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم. وتصنف المجموعة مخاطر السوق التي تتعرض لها كمخاطر المحافظ التجارية أو غير التجارية أو المصرفية.

(أ) مخاطر السوق (المحفظة التجارية)

يضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة المحفظة التجارية. وبغية إدارة مخاطر السوق المتعلقة بالمحفظة التجارية، تطبق المجموعة دورياً طريقة (القيمة المعرضة للمخاطر) لتقييم أوضاع مخاطر السوق القائمة ولتقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة بناء على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

وتقدر طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. وتستخدم المجموعة نماذج محاكاة عند تقييم التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المتاجرة بناء على البيانات التاريخية. وعادة ما تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لقياس مخاطر السوق في بيئة سوق اعتيادية، ولذا، يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق، وتفترض أن تكون الحركات المستقبلية ستطبق توزيعاً إحصائياً.

وتمثل القيمة المعرضة للمخاطر التي تقيسها المجموعة تقديراً باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ من الخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات ظروف السوق لمدة يوم واحد. ويوضح استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ على مدى يوم واحد بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" ينبغي ألا تقع، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

وتمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحافظ عند انتهاء يوم عمل، ولا تأخذ بعين الاعتبار أي خسائر قد تقع بعد فترة الثقة المحددة. ومع ذلك، فإن نتائج المتاجرة الفعلية قد تختلف عن حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، ولا سيما وأن الحسابات لا تعطي مؤشراً مجدياً عن الأرباح والخسائر خلال ظروف السوق المجهد.

وللتغلب على قيود "القيمة المعرضة للمخاطر"، تجري المجموعة أيضاً اختبارات الجهد على محافظتها لتحاكي الظروف التي تنشأ خارج فترات الثقة الاعتيادية، وتبلغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بانتظام بالخسائر المحتملة التي تنشأ خلال ظروف اختبارات الجهد لمراجعتها. وفيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة عن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، على التوالي.

ملايين الريالات السعودية:			
مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
٠,١٩	٠,٠٣	٩,٠٨	٨,٩٤
٠,٧٤	٢٣,٣٥	١٨,٥٠	٣٧,٦٢
٠,٣٦	٠,٧٥	٢٢,٢٢	٢٣,٣٣
٠,٣٠	٠,٣٧	٢٣,٢٢	٢٣,٨٩

(ب) مخاطر السوق - (المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية)

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بأوضاع المحفظة غير التجارية أو المصرفية بصفة رئيسة عن التغيرات في أسعار العمولات الخاصة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - (المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية) (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لسد فجوة معدلات العمولات الخاصة لفترات محددة. وتراقب المجموعة المراكز الاقتصادية يومياً، وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز الاقتصادية ضمن حدود الفجوات المقررة.

ويوضح ما يلي حساسية وجود تغير محتمل معقول في أسعار العمولات الخاصة، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى، تجاه قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق الملكية فيها. وتمثل حساسية الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لسنة واحدة، بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية ذات المعدل المتغير المحتفظ بها والمحتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. وتخضع جميع حالات تعرض المحافظ المصرفية لمخاطر تركيزات وتغيرات الدولار الأمريكي للمراقبة والتحليل. وأفصح عن تأثيرات الحساسية بالآلاف الريالات السعودية. وتبلغ حساسية صافي دخل العمولات الخاصة لزيادة + ١٠٠ / - ١٠٠ نقطة أساس في صافي العمولات الخاصة +/- ٢١ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٣ م (+/- ٣٨,٣ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٢ م).

حساسية العمولات الخاصة تجاه الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة التعرض لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتقلبات في مستويات أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً على مستوى تباين تكرار أسعار العمولات الخاصة الذي قد ينشأ، والذي يخضع لمراقبة خزينة المجموعة يومياً.

وبلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة، كما يشتمل على موجودات المجموعة ومطلوباتها المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب. وتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة التباين أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيعاد تسعيرها خلال فترة زمنية محددة. وتدير المجموعة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

٢٠٢٣ م	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة	الإجمالي
الموجودات						
٤,٨٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	١,٧٩٤,٤٩٧	٦,٦٦٧,٤٩٧
٢,١٧٨,٦٧٦	-	-	-	-	١٨٦,٧٣٣	٢,٣٦٥,٤٠٩
١,٤٩٥,٦٥٩	٢,٨١٤,٦٤٠	١,٢٢٤,٩٨٩	٣,٢٥٠,٥٤٨	٣١٩,٧٠٣	٣١٦,٤١٤	٩,١٠٥,٥٣٩
-	-	-	-	-	٣١٦,٤١٤	٣١٦,٤١٤
٩٤,٢٩٨	٢٦٠,٣٠٦	٦٠٨,٣٦٢	١٩٣,٩١٤	(١٣,٩٩٨)	(١٣,٩٩٨)	١,١٤٢,٨٨٢
١٩,٣٠٠,٧٦٤	٦,١٢٩,١٤١	٧٩٥,١١٩	-	(٦٧,٩٤٥)	(٦٧,٩٤٥)	٢٦,١٥٧,٠٧٩
-	-	-	-	-	٨٤٧,٩٦٢	٨٤٧,٩٦٢
٢٧,٩٤٢,٣٩٧	٩,٢٠٤,٠٨٧	٢,٦٢٨,٤٧٠	٣,٤٤٤,٤٦٢	٣,٣٨٣,٣٦٦	٣,٣٨٣,٣٦٦	٤٦,٦٠٢,٧٨٢
المطلوبات وحقوق الملكية						
٣,٧٣٠,٨٢٣	-	-	-	-	١٢٥,٣٨٨	٣,٨٥٦,٢١١
٢٤,٤٧٥,٦٩٧	٢,٣٢٧,٧٣٨	٦١,٩٩٩	-	-	٥,٢٤٠,١٨٥	٣٢,١٠٥,٦١٩
-	-	-	-	-	٢٥٠,٦١٣	٢٥٠,٦١٣
١,٥٠٤,٠٧٢	-	-	-	-	-	١,٥٠٤,٠٧٢
-	-	-	-	-	٢٤٦,٢٠٠	٢٤٦,٢٠٠
-	-	-	-	-	١,١٤٠,٢٧٦	١,١٤٠,٢٧٦
-	-	-	-	-	٧,٤٩٩,٧٩١	٧,٤٩٩,٧٩١
٢٩,٧١٠,٥٩٢	٢,٣٢٧,٧٣٨	٦١,٩٩٩	-	-	١٤,٥٠٢,٤٥٣	٤٦,٦٠٢,٧٨٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - (المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية) (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

٢٠٢٣ م	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرا	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة	الإجمالي
	(١,٧٦٨,١٩٥)	٦,٨٧٦,٣٤٩	٢,٥٦٦,٤٧١	٣,٤٤٤,٤٦٢	(١١,١١٩,٠٨٧)	
	١٧,١٢٥,٧٧٢	(١٧,١٢٥,٧٧٢)	-	-	-	
	(١٧,١٢٥,٧٧٢)	١٧,١٢٥,٧٧٢	-	-	-	
	(١,٧٦٨,١٩٥)	٦,٨٧٦,٣٤٩	٢,٥٦٦,٤٧١	٣,٤٤٤,٤٦٢	(١١,١١٩,٠٨٧)	
	(١,٧٦٨,١٩٥)	٥,١٠٨,١٥٤	٧,٦٧٤,٦٢٥	١١,١١٩,٠٨٧	-	
٢٠٢٢ م	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرا	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة	الإجمالي
	٣,٥٨٧,٠٠٠	-	-	-	١,٥٦٣,٨٢٦	٥,١٥٠,٨٢٦
	٣,١١١,٤٣١	-	-	-	١,٤٢٢,٥٧١	٤,٥٣٤,٠٠٢
	١,٠٦٩,٣٦٢	١,٣٤١,٠٦٣	١,٠٢٩,٢٧٥	٢,٨٥٣,٢٨٧	٤٩٩,٤١٥	٦,٧٩٢,٤٠٢
	-	-	-	-	٤١٧,٤٨٠	٤١٧,٤٨٠
	٥٢,٠١١	٢٢٥,٣٨٩	٨٢٨,٧٨٥	٢٠٤,٩١٥	-	١,٣١١,١٠٠
	١٨,٢٣٠,١٩٣	٥,٠٨٩,٦٢٢	١٥٠,٢٥٩	-	٩,٥٦٣	٢٣,٤٧٩,٦٣٧
	-	-	-	-	٧٤١,٦٢٢	٧٤١,٦٢٢
	٢٦,٠٤٩,٩٩٧	٦,٦٥٦,٠٧٤	٢,٠٠٨,٣١٩	٣,٠٥٨,٢٠٢	٤,٦٥٤,٤٧٧	٤٢,٤٢٧,٠٦٩
	٣,٥٩٩,٥٦٥	-	-	-	٥٨٨,٤٧٧	٤,١٨٨,٠٤٢
	١٩,٣٩١,٠٧٧	٤,٨١٢,٠٤٩	-	-	٥,٣٩١,٨٨٤	٢٩,٥٩٥,٠١٠
	-	-	-	-	٣٣١,٥٥٩	٣٣١,٥٥٩
	-	-	-	-	١٩٣,٧٤٠	١٩٣,٧٤٠
	-	-	-	-	٨٨٦,٩٤٨	٨٨٦,٩٤٨
	-	-	-	-	٧,٢٣١,٧٧٠	٧,٢٣١,٧٧٠
	٢٢,٩٩٠,٦٤٢	٤,٨١٢,٠٤٩	-	-	١٤,٦٢٤,٣٧٨	٤٢,٤٢٧,٠٦٩
	٣,٠٥٩,٣٥٥	١,٨٤٤,٠٢٥	٢,٠٠٨,٣١٩	٣,٠٥٨,٢٠٢	(٩,٩٦٩,٩٠١)	
	١٤,٥٨٧,٩٦٠	١,٨٢٠,٢٥٠	-	-	-	
	(١٤,٥٨٧,٩٦٠)	(١,٨٢٠,٢٥٠)	-	-	-	
	٣,٠٥٩,٣٥٥	١,٨٤٤,٠٢٥	٢,٠٠٨,٣١٩	٣,٠٥٨,٢٠٢	(٩,٩٦٩,٩٠١)	
	٣,٠٥٩,٣٥٥	٤,٩٠٣,٣٨٠	٦,٩١١,٦٩٩	٩,٩٦٩,٩٠١	-	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق -- (المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية) (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

وتمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات. ويمثل سعر العملة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية. وهذا السعر هو السعر التاريخي لأداة ذات عمولة ثابتة مسجلة بالتكلفة المضافة، وسعر السوق الحالي لأداة ذات عمولة عائمة أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

(٢) مركز العملات

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر تأثيرات التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدودا لمستوى التعرض حسب العملة ومجموع المراكز سواء في نهاية اليوم أو خلال اليوم، وتجرى مراقبتها يوميا. فيما يلي تحليل لاصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة في نهاية السنة مقومة بعملات أجنبية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤٧,٤٨٢	٦٧,٩٤٤	دولار أمريكي - قصير الأجل
٨٧٩	٢٦٥	جنيه إسترليني - طويل الأجل
٤,٠٨٤	١,٧٣٢	أخرى - طويلة الأجل
٥٢,٤٤٥	٦٩,٩٤١	

(٣) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في معدلات الصرف الأجنبي. وقد وضع مجلس الإدارة حدودا لمراكز العملات تجرى مراقبتها يوميا، كما تستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن هذه الحدود.

ويوضح الجدول التالي العملات التي تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م على الموجودات والمطلوبات النقدية الأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل، في حين يظهر التأثير السلبي انخفاضاً صافياً محتملاً في قائمة الدخل الموحدة.

٢٠٢٢ م - التأثير على صافي الدخل	٢٠٢٣ م - التأثير على صافي الدخل	التغيرات في سعر العملة بواقع ٥ نقاط أساس
(٢,٣٧٤) / ٢,٣٧٤	(١٢,٧٤٠) / ١٢,٧٤٠	دولار أمريكي
(٥) / ٥	(٦٥) / ٦٤	جنيه إسترليني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. مخاطر السيولة

وتتطلع لجنة الموجودات والمطلوبات بالمسؤولية أيضا عن إدارة مخاطر تركيز المودعين، والتي يجد من تأثيرها جزئيا نظر لأن جزء جوهري من إجمالي موجودات المجموعة هي موجودات سائلة (أي أنها تستحق خلال ٣ أشهر). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تتألف نسبة ١٧٪ (٢٠٢٢ م: ٢٠٪) من إجمالي موجودات المجموعة من النقد والإيداعات والأوراق المالية، ومن ثم، يمكن تمويل مخاطر سحب الودائع عن طريق خفض مستوى فائض السيولة. علاوة على ذلك، تخفض مخاطر تركيز المودعين على نحو جزئي عن طريق الحصول على أجل استحقاق متدرجة للودائع والحفاظ على مستوى عال من السيولة قصيرة الأجل. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، أودعت نسبة ٢٤٪ (٢٠٢٢ م: ٢٩٪) من وديع العملاء لدى البنك المركزي السعودي لمدة ليلة واحدة وإيداعات بنكية وأذون خزانة / أوراق مالية قصيرة الأجل وفي شكل نقدية.

فضلا عن ذلك، يعتبر صندوق الاستثمارات العامة هو الشركة الأم الرئيسة للمجموعة. ونظرا للعلاقة الوثيقة وطويلة الأمد، لديه وديع كبيرة لدى المجموعة. ولذلك، فهو يعد من المودعين الرئيسيين للمجموعة بدرجة عالية من الثبات.

تحتفظ المجموعة باحتياطيات سيولة لا تقل عن نسبة ٢٠٪ من التزامات الودائع لديها في شكل نقدية وأذون خزانة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى و/ أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوما.

أ) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية المحللة وفقا للموعد المتوقع للاسترداد أو السداد.

		٢٠٢٣ م				
الإجمالي	عند الطلب	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
١٥,٦٩٣	١٥,٦٩٣	-	-	-	-	-
نقدية بالصندوق						
٦,٦٥١,٨٠٤	٣,٦٨١	١,٧٧٥,١٢٣	-	-	-	٤,٨٧٣,٠٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
١٨٦,٧٣٣	١٨٦,٧٣٣	-	-	-	-	-
حسابات جارية						
٢,١٧٨,٦٧٦	-	-	-	٣٠,٠٠٠	٢,١٤٨,٦٧٦	-
ودائع سوق النقد						
٩,١٠٥,٥٣٩	-	٣١٩,٧٠٣	٣,٧٥٧,٠٧١	١,٧٣٤,٥٠٣	٢,٧٣٩,٦٦٤	٥٥٤,٥٩٨
استثمارات، بالصافي						
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة						
٢٥٦,٧٠٥	-	-	-	٢٠٠,٧١٥	١٦,٣٦٣	٣٩,٦٢٧
المحتفظ بها بغرض المتاجرة						
٥٩,٧٠٩	-	-	٣٠,٩٦٦	٢٨,٢٧٩	٤٦٤	-
المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة						
القروض والسلف، بالصافي						
١,٥٢٥,٠٦٣	-	-	-	-	-	١,٥٢٥,٠٦٣
حساب بنكي مكشوف						
٩١,٠٢٤	-	-	-	-	-	٩١,٠٢٤
بطاقات ائتمانية						
١,٠٥١,٨٥٨	-	-	٢٢٥,٩٣١	٧٨٢,٧٥٦	٨,٧٠٨	٣٤,٤٦٣
قروض شخصية						
٢٤,٦٣٢,٠١٦	-	-	٧٨٤,٣٥٠	١٩,٤٧٠,٩٠٧	٢,١٦١,٥٧٤	٢,٢١٥,١٨٥
قروض تجارية						
٨٤٧,٩٦٢	-	٨٤٧,٩٦٢	-	-	-	-
موجودات أخرى						
٤٦,٦٠٢,٧٨٢	٢٠٦,١٠٧	٢,٩٤٢,٧٨٨	٤,٧٩٨,٣١٨	٢٢,٢١٧,١٦٠	٤,٩٥٦,٧٧٣	١١,٤٨١,٦٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة (تتمة)

٢٠٢٣ م						
الإجمالي	عند الطلب	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى						
١٢٥,٣٨٨	١٢٥,٣٨٨	-	-	-	-	-
٣,٧٣٠,٨٢٣	-	-	-	٦٢,٠٠٠	٢٧٦,٥٤٨	٣,٣٩٢,٢٧٥
حسابات جارية						
١٨,٨١٠,٩٦٩	١٨,٨١٠,٩٦٩	-	-	-	-	-
١٢,٥٦٠,٣٦٠	-	-	-	١,٥٥٧,٨٨٣	٢,٦٤٦,٩٨٧	٨,٣٥٥,٤٩٠
ودائع عملاء						
٣٠٧,٧٥٨	٣٠٧,٧٥٨	-	-	-	-	-
٤٢٦,٥٣٢	٤٢٦,٥٣٢	-	-	-	-	-
تحت الطلب						
لأجل						
توفير						
تأمينات نقدية						
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة						
٢٤٨,٩٧٣	-	-	-	١٩٤,٢٥٤	١٦,٢٤٤	٣٨,٤٧٥
المحتفظ بها بغرض المتاجرة						
المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة						
١,٦٤٠	-	-	١,٢٤٤	٣٩٦	-	-
١,٥٠٤,٠٧٢	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٧٢	-
٢٤٦,٢٠٠	-	-	١١٢,٧٠٣	١٠٠,١٢٢	٢٥,٠٣١	٨,٣٤٤
١,١٤٠,٢٧٦	١,١٤٠,٢٧٦	-	-	-	-	-
٧,٤٩٩,٧٩١	-	٧,٤٩٩,٧٩١	-	-	-	-
٤٦,٦٠٢,٧٨٢	٢٠,٨١٠,٩٢٣	٧,٤٩٩,٧٩١	١١٣,٩٤٧	٣,٤١٤,٦٥٥	٢,٩٦٨,٨٨٢	١١,٧٩٤,٥٨٤
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
١٥,٧٨٤	١٥,٧٨٤	-	-	-	-	-
٥,١٣٥,٠٤٢	٣,٤٩٠	١,٥٤٤,٥٥٢	-	-	-	٣,٥٨٧,٠٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
١,٤٢٢,٥٧١	١,٤٢٢,٥٧١	-	-	-	-	-
٣,١١١,٤٣١	-	-	-	٣٠,١٠٠	-	٣,٠٨١,٣٣١
٦,٧٩٢,٤٠٢	-	٤٩٩,٤١٥	٢,٧٦٤,٥١٢	١,٨٧٣,٥٠٣	١,٢٠٨,٥٦٧	٤٤٦,٤٠٥
حسابات جارية						
ودائع سوق النقد						
استثمارات، بالصافي						
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة						
٣٣٤,٢٣٦	-	-	١٠٠,٢٤٤	٢٠٢,١١٧	١٣,٧١٨	١٨,١٥٧
المحتفظ بها بغرض المتاجرة						
المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة						
٨٣,٢٤٤	-	-	٣٩,٢١٠	٤٤,٠٣٤	-	-
القروض والسلف، بالصافي						
١,٨٣٦,٨٦٠	-	-	-	-	-	١,٨٣٦,٨٦٠
٢٥,٠٩١	-	-	-	-	-	٢٥,٠٩١
١,٢٨٦,٠٠٩	-	-	٢٦١,٢٢٤	١,٠٠٦,٠٠٥	١٠,٢٥٣	٨,٥٢٧
٢١,٦٤٢,٧٧٧	-	-	١,٤١٠,٤١٠	١٧,٠٨٤,١٣٣	١,٤٢١,١٣٥	١,٧٢٧,٠٩٩
٧٤١,٦٢٢	-	٧٤١,٦٢٢	-	-	-	-
٤٢,٤٢٧,٠٦٩	١,٤٤١,٨٤٥	٢,٧٨٥,٥٨٩	٤,٥٧٥,٦٠٠	٢٠,٢٣٩,٨٩٢	٢,٦٥٣,٦٧٣	١٠,٧٣٠,٤٧٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة (تتمة)

		٢٠٢٢ م				
الإجمالي	عند الطلب	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر
						المطلوبات وحقوق الملكية
						أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٨,٧٣٢	٦٨,٧٣٢	-	-	-	-	حسابات جارية
٤,١١٩,٣١٠	-	-	-	٣٨٨,٦١٨	٥٥٠,٠٠٠	٣,١٨٠,٦٩٢ ودائع سوق النقد
-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
١٥,٠٠١,٩٦١	١٥,٠٠١,٩٦١	-	-	-	-	تحت الطلب
١٣,٣٤٦,٩٠٢	-	-	-	٩٠٠,١٣١	٤,٦٨٧,٢٧٠	٧,٧٥٩,٥٠١ لأجل
٣٢٣,٦٤٩	٣٢٣,٦٤٩	-	-	-	-	توفير
٩٢٢,٤٩٨	٩٢٢,٤٩٨	-	-	-	-	تأمينات نقدية
						القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
٣٢٩,٠٣٣	-	-	١١١,٠٥٥	١٨٧,١١٤	٣٠,٧٤٠	١٢٤ المحتفظ بها بغرض المتاجرة
٢,٥٢٦	-	-	٢,٠٥١	٤٧٥	-	المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة
١٩٣,٧٤٠	-	-	١٣٣,٤٩٧	٤٤,٠٧٦	١١,٤٣٠	٤,٧٣٧ التزامات عقود الإيجار
٨٨٦,٩٤٨	-	٨٨٦,٩٤٨	-	-	-	-
٧,٢٣١,٧٧٠	-	٧,٢٣١,٧٧٠	-	-	-	-
						مطلوبات أخرى
٤٢,٤٢٧,٠٦٩	١٦,٣١٦,٨٤٠	٨,١١٨,٧١٨	٢٤٦,٦٠٣	١,٥٢٠,٤١٤	٥,٢٧٩,٤٤٠	١٠,٩٤٥,٠٥٤ إجمالي حقوق الملكية

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

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. وحيث إن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق بالضرورة مع قائمة المركز المالي الموحدة. وحددت الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق المتوقعة الفعلية. ولا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الحالات التاريخية للاحتفاظ المجموعة بالودائع.

		٢٠٢٣ م				
الإجمالي	عند الطلب	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر
						المطلوبات
						أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣,٨٨٢,٩١٤	١٢٥,٣٨٨	-	-	٦٢,٠٠٠	٢٧٦,٥٤٨	٣,٤١٨,٩٧٨ ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	-
١٨,٨١٠,٩٦٩	١٨,٨١٠,٩٦٩	-	-	-	-	-
٣٠٧,٧٥٨	٣٠٧,٧٥٨	-	-	-	-	-
١٣,٣٩٤,٤٥٦	-	-	-	١,٩١٩,١١٣	٢,٨٢٣,٦٨٠	٨,٦٥١,٦٦٣ تحت الطلب
٤٢٦,٥٣٢	٤٢٦,٥٣٢	-	-	-	-	-
٢٥٠,٦١٣	-	-	١,٢٤٤	١٩٤,٦٥٠	١٦,٢٤٤	٣٨,٤٧٥ تأمينات نقدية
						القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
٢,٠٦٣,٨١٥	-	-	-	١,٩٥١,٠٥٢	١١٢,٧٦٣	-
٣٩,١٣٧,٠٥٧	١٩,٦٧٠,٦٤٧	-	١,٢٤٤	٤,١٢٦,٨١٥	٣,٢٢٩,٢٣٥	١٢,١٠٩,١١٦ دين ثانوي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. مخاطر السيولة (تتمة)

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

		٢٠٢٢ م				
		دون تاريخ	أكثر من ٥	١ - ٥	٣ إلى ١٢	خلال ٣ أشهر
		استحقاق محدد	سنوات	سنوات	شهرًا	
		عند الطلب				الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٢٠٥,٥٣٤	٦٨,٧٣٢	-	٣٨٨,٦١٨	٥٥٠,٠٠٠	٤,٢١٢,٨٨٤
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	-
تحت الطلب	-	١٥,٠٠١,٩٦١	-	-	-	١٥,٠٠١,٩٦١
لأجل	٧,٩٨٥,٤٤٢	-	-	١,٠٨٠,٢٦٥	٥,٠٠٨,٥٣٢	١٤,٠٧٤,٢٣٩
توفير	-	٣٢٣,٦٤٩	-	-	-	٣٢٣,٦٤٩
تأمينات نقدية	-	٩٢٢,٤٩٨	-	-	-	٩٢٢,٤٩٨
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة	١٢٤	-	١١٣,١٠٦	١٨٧,٥٨٩	٣٠,٧٤٠	٣٣١,٥٥٩
	١١,١٩١,١٠٠	١٦,٣١٦,٨٤٠	١١٣,١٠٦	١,٦٥٦,٤٧٢	٥,٥٨٩,٢٧٢	٣٤,٨٦٦,٧٩٠

٣٦. القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء المعاملة إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في سوق سهلة الوصول وأكثر منفعة للموجودات والمطلوبات.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لأداة مالية مشابهة أو مماثلة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
- المستوى الثالث: أساليب التقييم والتي لا تعتمد المعطيات الجوهرية على البيانات السوقية التي يمكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها ضمن التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

		القيمة العادلة			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الإجمالي
الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة						
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٦,٨٩٧	١٠,٣٣٢	-	٢٦,٥٦٥	٣٦,٨٩٧	٣٦,٨٩٧
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٨٢,٨٠٦	-	٢٥٧,٩١٩	٢٤,٨٨٧	٢٨٢,٨٠٦	٢٨٢,٨٠٦
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	٣١٦,٤١٤	-	٣١٦,٤١٤	-	٣١٦,٤١٤	٣١٦,٤١٤
الموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة						
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٨,٤٨٨,٥١٦	٣,٣٣٠,١٢٣	٥,١٥٨,٣٩٣	-	٨,٧٨٥,٨٣٦	٨,٤٨٨,٥١٦
قروض وسلف	٢٦,٧١٠,٢١٤	٢٦,٧١٠,٢١٤	-	-	٢٧,٢٩٩,٩٦١	٢٦,٧١٠,٢١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				

الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

٢٩٦,٤١٢	٢٨٩,٥٢٩	-	٦,٨٨٣	٢٩٦,٤١٢
٢٠٣,٠٠٣	٢٣,٤٨٨	١٧٩,٥١٥	-	٢٠٣,٠٠٣
٤١٧,٤٨٠	-	٤١٧,٤٨٠	-	٤١٧,٤٨٠

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة

الموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
قروض وسلف

٦,٢٩٢,٩٨٧	-	٤,١٢٧,٤٠١	٢,٠٠٤,٠١٥	٦,١٣١,٤١٦
٢٤,٧٩٠,٧٣٧	-	-	٢٥,١٣٨,١٦٣	٢٥,١٣٨,١٦٣

القيمة العادلة

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				

المطلوبات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة

٢٥٠,٦١٣	-	٢٥٠,٦١٣	-	٢٥٠,٦١٣
---------	---	---------	---	---------

المطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة
ودائع عملاء
دين ثانوي

٣٢,١٠٥,٦١٩	-	-	٣٢,٥٢٨,١٧٨	٣٢,٥٢٨,١٧٨
١,٥٠٤,٠٧٢	-	-	١,٥٠٣,٨٨٨	١,٥٠٣,٨٨٨

القيمة العادلة

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				

المطلوبات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة

٣٣١,٥٥٩	-	٣٣١,٥٥٩	-	٣٣١,٥٥٩
---------	---	---------	---	---------

المطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة
ودائع عملاء

٢٩,٥٩٥,٠١٠	-	-	٢٨,٩١٢,٢١١	٢٨,٩١٢,٢١١
------------	---	---	------------	------------

إن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") والمستحق من بنوك والمستحق إلى بنوك وموجودات ومطلوبات مالية أخرى يفترض أن يكون لها قيم عادلة تقارب على نحو معقول قيمها الدفترية المقابلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

تتألف الأوراق المالية الاستثمارية في المستوى الثاني والمستوى الثالث التي تقيم بناء على طرق التقييم الفنية الأخرى من طرق التندفقات النقدية المخصومة أو طرق التقييم الأخرى.

لم تطرأ تحويلات من تصنيف قياس المستوى الثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م.

تجرى المحاسبة عن الأدوات المالية للمجموعة وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية باستثناء الأوراق المالية بغرض المتاجرة والأوراق المالية لأغراض الاستثمار في حقوق الملكية والأدوات المالية المشتقة التي تجرى المحاسبة عنها بالقيمة العادلة. وتمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ولذلك، قد تنشأ فروق بين القيم الدفترية على أساس طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. وبحسب تعريف القيمة العادلة، فإنها تمثل الافتراض بأن المجموعة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو مطلب لتحويل أعمالها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط سلبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

وتتضمن الطرق المتعارف عليها لتحديد القيمة العادلة الرجوع إلى الأسعار المدرجة (قياس المستوى الأول) أو التسعير السائد لأدوات مالية مماثلة (قياس المستوى الثاني) واستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة في طرق التقدير مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة (قياس المستوى الثالث).

فيما يلي بيان بطرق التقييم الفنية المطبقة:

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تستند القيم العادلة للقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل إلى أسعار مدرجة (المستوى الأول).

الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تستند القيم العادلة لاستثمار الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أسعار مدرجة (المستوى الأول) أو طرق التقييم الفنية (المستوى الثالث).

القروض والسلف وودائع العملاء

تقدر القيم العادلة (المستوى الثالث) للقروض على أساس معدل فائدة متغير يقدر بصفة رئيسة بالقيمة الدفترية. وتقدر القيم العادلة (المستوى الثالث) للقروض منخفضة القيمة القابلة للاسترداد، والتي تقاس بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة على أساس المتوسط المرجح لمعدل الخصم للمجموعة. وتقدر القيم العادلة للقروض والودائع ذات المعدل الثابت / المتغير على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات خصم مساوية لمعدلات الفائدة السائدة في السوق بالعملات ذات الصلة لقروض ذات فترات استحقاق متبقية وجودة ائتمان مماثلة.

البنود الأخرى المدرجة ضمن قائمة المركز المالي

تستند القيم العادلة للصراف الأجنبي والأدوات المالية المشتقة إلى أسعار السوق أو طرق التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير الخيارات، حسب مقتضى الحال. وتقارب القيم العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي القيم الدفترية لكل منها بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

البنود المحتملة المتعلقة بالائتمان

لم تنشأ زيادة أو انخفاض جوهري في القيمة العادلة الخاصة بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بالائتمان، التي تشمل على الالتزامات بمنح ائتمان واعتمادات مستندية وخطابات ضمان احتياطية، حيث إن مصادر الدخل المستقبلية ذات الصلة أظهرت الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة فعلياً في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لاتفاقيات ذات وضع ائتماني وتاريخ استحقاق مماثل. وتدرج مخصصات انخفاض القيمة المجنية للمعاملات الفردية التي حددت احتمالية خسارتها ضمن مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف.

قيمت حساسية الحركة في القيمة العادلة للأدوات المالية في فئة المستوى الثالث على أنها غير جوهرياً بالنسبة للدخل الشامل الآخر أو إجمالي حقوق الملكية.

٣٧. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك بصورة فاعلة قاعدة رأس ماله لتغطية المخاطر التي تنطوي عليها أعماله. وتجرى مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام، من بين إجراءات أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل (Basel) للرقابة المصرفية بما في ذلك إطار العمل والتوجيهات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل ٣ ("اتفاقية بازل ٣") التي تعتمدها الجهة المنظمة للبنك (البنك المركزي السعودي ("ساما"). وتقيس نسب رأس المال الصادرة عن لجنة بازل ٣ كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك بموجودات قائمة مركزه المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة بمبلغ مرجح يعكس المخاطر النسبية. ويتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال التنظيمي والمحافظة على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة حسب المخاطر عند حد أدنى نسبته ١٠٠,٥٪ أو أكثر، بما في ذلك احتياطي حماية رأس المال (٢,٥٪).

وتراقب المجموعة كفاية رأس مالها باستخدام المنهجية والنسب اللتين يحددهما البنك المركزي السعودي. وأنشأ البنك لجاناً مختلفة تراقب أيضاً كفاية رأس المال. وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجوداتها والالتزامات الرأسمالية والالتزامات المحتملة والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة، وذلك حسب المبلغ المرجح لإظهار مخاطر ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تجري المجموعة خلال دورة أعمالها العادية معاملات مع الجهات ذات العلاقة. وتدار هذه المعاملات مع الجهات ذات علاقة بحدود يحددها نظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وتستخدم المجموعة الإعفاءات المتعلقة بإفصاحات الجهات ذات العلاقة للمنشآت الحكومية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "إفصاحات الجهات ذات العلاقة". وفيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تعد هامة بمفردها. كما أفصح عن الأرصدة والمعاملات المتعلقة بالمنشآت ذات العلاقة الحكومية في الأرقام التالية.

(١) فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر الناشئة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥٤٢,٥١٢	٧٢,٠٨٢	بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركته التابعة وفروعه:
٩٤٧,١٣٧	١٢٣,٧٢٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢٧,١٤٧	٥١,٧٤١	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٥,٠٢٠	١٤١,٦٤٧	موجودات أخرى
		مطلوبات أخرى
		صندوق الاستثمارات العامة ومنشآته ذات العلاقة:
٢,٨٤١,٨٧٥	٣,٤٢٣,٤٦٣	قرروض وسلف
١٠,٢٩٦,٧٩٨	٨,٨٠٣,٤٦٧	ودائع عملاء
٤٠٧,٢٤٥	٥٢٥,٧٣١	استثمارات

(٢) فيما يلي الأرصدة خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٢,٠٠٤,٠٣٤	٩,٨٧٣,٣٣٠	بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركته التابعة وفروعه:
١,٣٨٠,٢٥٥	١,٦٢١,٩٠٤	أدوات مالية مشتقة
		التزامات محتملة والتزامات رأسمالية
		صندوق الاستثمارات العامة ومنشآته ذات العلاقة:
٢,٤٥٧,٩١٨	٨٥١,١٩٣	أدوات مالية مشتقة
٣,٦٩٨,٧٠٠	٤,٥٩٥,٦٧٦	التزامات محتملة والتزامات رأسمالية

(٣) فيما يلي الدخل والمصاريف المتعلقة بمعاملات مع جهات ذات علاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٤٧٧	٩,٣٨٠	بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركته التابعة وفروعه:
٧,٧٦٨	١٣,٠٩٣	دخل عمولات خاصة
٣١٨	٩٥٥	مصروف عمولات خاصة
		دخل ومصاريف أتعاب وعمولات، صافي
		صندوق الاستثمارات العامة ومنشآته ذات العلاقة:
٧٦,١٦٦	١٧٠,٩٥٧	دخل عمولات خاصة
١٦١,٦٨٥	٢٤٥,١٣٩	مصروف عمولات خاصة
٢٦,٧٣١	٣٧,٠٢٣	دخل ومصاريف أتعاب وعمولات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

(٤) فيما يلي إجمالي مبلغ المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	إيضاح
٢١,٥١٢	٢٨,١٦٨	٢٧ مكافآت موظفين قصيرة الأجل
٣,١٧١	٥,٤٥٩	مكافآت ما بعد التوظيف
٦,٥٥٦	٧,٠٨٨	٣٠ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى

٣٩. كفاية رأس المال

وفي إطار التوجيهات الصادرة مؤخرا عن البنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩، يسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة تبلغ عامين كاملين تتضمن عام ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م اعتبارا من القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. ويجب بعد ذلك تخفيض هذا المبلغ الإضافي من رأس المال بشكل تدريجي وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية. ولم يكن لهذه الترتيبات الانتقالية المعدلة على معدل الشريحة ١ والشريحة ٢ + ١ للمجموعة أي تأثير جوهري على المجموعة.
تعرض أرقام الفترة الحالية حسب الإصلاح النهائي لبازل ٣ الصادر عن البنك المركزي السعودي (التعميم رقم ٤٤٠٤٧١٤٤) اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٣م، فيما تعتمد الفترة السابقة على لوائح بازل ٣.

ويراقب البنك كفاية رأس ماله باستخدام النسب التي يحددها البنك المركزي السعودي. وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع موجوداته المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة، وذلك حسب المبلغ المرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	التعرض المرجح بالمخاطر
٣٤,٩٧٤,٢٦٢	٤٠,٢٠٠,٣١٩	مخاطر الائتمان للموجودات مرجحة المخاطر
١,٣٦١,٧٨٥	١,٢١٧,٥٣٧	المخاطر التشغيلية للموجودات مرجحة المخاطر
٤٥٩,٦٧٨	٢,٧٨٤,٨٢٠	مخاطر السوق للموجودات مرجحة المخاطر
٣٦,٧٩٥,٧٢٥	٤٤,٢٠٢,٦٧٦	إجمالي التعرض المرجح بالمخاطر

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	قاعدة رأس المال التنظيمي
٧,١٨٢,٤٨٣	٧,٤٠٩,١٨٣	رأس المال الأساسي
٢٥٠,٣٦١	١,٧٩٦,٠٨٨	رأس المال المساند
٧,٤٣٢,٨٤٤	٩,٢٠٥,٢٧١	إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	نسب كفاية رأس المال
٪١٩,٥٢	٪١٦,٧٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
٪٢٠,٢٠	٪٢٠,٨٣	إجمالي النسبة
٪٢٠,٢٠	٪٢٠,٨٣	نسبة الركيزة الأساسية + الركيزة المساندة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤٠. حسابات استثمارات المشاركة في الأرباح

(أ) تحليل دخل حساب استثمارات المشاركة في الأرباح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تمول جميع التمويلات المشتركة من خلال وعاء مختلط يتضمن أموالاً من أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة:

٢٠٢٣ م	إجمالي التمويل حسب نوع العقد:
١٥,٩٣٣,٧٠٨	مراجعة
١٤١,١١٢	إجارة
١٦,٠٧٤,٨٢٠	إجمالي التمويل

(ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار:

٢٠٢٣ م	إجمالي الدخل الوعائي من التمويل والإيداعات
١,١٠٣,٦٣٥	دخل وعائي
١,١٠٣,٦٣٥	أتعاب المضارب
(١٣١,٠٧١)	حركة إلى ومن احتياطي معادلة الأرباح / احتياطي مخاطر الاستثمار
-	إجمالي المبلغ المدفوع إلى صاحب حسابات الاستثمار المضارب
(١٣٣,٩٦٠)	إجمالي المبلغ العائد إلى وعاء المساهمين
٨٣٨,٦٠٤	
٢٠٢٣ م	
%٧٥,٩٩	حصة البنك في %
%٢٤,٠١	حصة صاحب حسابات الاستثمار %
٩٦٩,٦٧٥	حصة البنك شاملة أتعاب المضارب
١٣٣,٩٦٠	حصة صاحب حسابات الاستثمار

(ج) حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

٢٠٢٣ م	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الربح
٣,٢٦٨,٠٢٤	مضافاً: ربح صاحب حسابات الاستثمار خلال السنة
١٣٣,٩٦٠	ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة
(١٣٣,٩٦٠)	إجمالي قيمة أصحاب حسابات الاستثمار قبل
٣,٢٦٨,٠٢٤	الحصة من الأرباح وقبل احتياطات القيمة العادلة
-	حصة في احتياطي القيمة العادلة
٢٢٣,٥٣٢	حركة أخرى ((عملاء داخليين / خارجيين) / تغيير في أرصدة الحسابات))
٣,٤٩١,٥٥٦	إجمالي حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤٠. حسابات استثمارات المشاركة في الأرباح (تتمة)

(د) أساس تحديد احتياطي معادلة الأرباح أو احتياطي مخاطر الاستثمار

ينشأ احتياطي معادلة الأرباح عن طريق تخصيص مبلغ محدد من الأرباح المحققة من الوعاء المختلط للموجودات قبل التخصيص للمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. وتخفيض المبالغ المخصصة لاحتياطي معادلة الأرباح من الأرباح المتاحة للتوزيع على كلا الفئتين من المستثمرين والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار.

ويسمح احتياطي معادلة الأرباح للبنك بالتخفيف إلى حد كبير من تعرضه للمخاطر التجارية. ويعود احتياطي معادلة الأرباح بشكل جماعي إلى أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين لتسهيل دفع أرباحهم. وفي حين أن الغرض من هذه الاحتياطيات هو تعزيز توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار في الفترات التي يكون فيها أداء الموجودات في وعاء موجودات البنك ضعيفا، فإنه يمكن أيضا في هذه الحالة استخدام احتياطي معادلة الأرباح لتسهيل أو تعزيز توزيعات الأرباح على المساهمين إذا رغبت الإدارة في ذلك.

ينشأ احتياطي مخاطر الاستثمار عن طريق تجنب مبالغ من الربح العائد لأصحاب حسابات الاستثمار، بعد خصم حصة المضارب، من أجل تخفيف آثار خسائر الاستثمار المستقبلية على أصحاب حسابات الاستثمار. ويمكن احتياطي مخاطر الاستثمار البنك من تغطية الخسائر غير المتوقعة من الاستثمارات، كليا أو جزئيا. وعندما تتم تغطية الخسائر بالكامل، فإن استخدام احتياطي معادلة الأرباح قد يتيح دفع أرباح إلى أصحاب حسابات الاستثمار على الرغم من الخسارة.

وفيما يتعلق بكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار، يوافق أصحاب حسابات الاستثمار مقدما في العقد الذي ينظم علاقتهم مع البنك على أنه يجوز تخصيص نسبة من دخلهم لكل احتياطي من هذه هذين الاحتياطين. وتحدد هذا المبلغ إدارة البنك حسب تقديرها. ووفقا لتوزيع الأرباح الحالي، تعتقد الإدارة أن لدينا احتياطا كافيا في الإيرادات الناتجة من الوعاء لدفع معدلات الربح المتوقعة إلى أصحاب حسابات الاستثمار المشاركة في الأرباح، ومن ثم لحماية رأس مال أصحاب حسابات الاستثمار من أي احتمال. خسائر كذلك. وستواصل الإدارة المراقبة وستنشئ احتياطيات في المستقبل، إذا لزم الأمر، مع الأخذ في الاعتبار ربحية وعاء المضاربة، لإنشاء أي احتياطي إضافي مطلوب، لمواصلة دفع معدلات الربح المتوقعة إلى أصحاب حسابات الاستثمار، مع الحفاظ على رأس مال أصحاب حسابات الاستثمار محميا من أي خسائر محتملة.

ويعد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار طريقتين فئتين لتخفيف تأثير أي خسائر استثمارية مستقبلية محتملة تستخدم لإدارة وتخفيف المخاطر التي يواجهها البنك.

المخاطر التجارية المنقولة

يمكن أن تؤدي مخاطر معدل العائد إلى نشوء مخاطر تجارية منقولة. وقد يتعرض البنك لضغوط لدفع عائد أعلى من المعدل المحقق على الموجودات لتتماشى مع معدلات المنافسين. ولا يستطيع البنك أن يقدم لعملائه عوائد ثابتة ومضمونة على ودائعهم أو استثماراتهم، بل يطبق نموذج المشاركة في المخاطر / العوائد. ومع ذلك، من الناحية العملية، من المرجح أن يتوقع أصحاب حسابات الاستثمار عوائد تنافسية، ما ينشأ عنه تعرض البنك لمخاطر تجارية منقولة. ومن الضروري أن تدير البنوك مخاطرنا التجارية المنقولة بصورة فاعلة حتى تتمكن من التنافس مع نظرائها التقليديين. وللتخفيف من تأثيرات المخاطر التجارية المنقولة، قد تقرر البنوك التنازل عن أجزاء من أرباحها، ومن ثم تقنع أصحاب حسابات الاستثمار بالعدول عن سحب الأموال. ومع ذلك، فإن ممارسة التنازل عن أرباح المساهمين كليا أو جزئيا يمكن أن تؤثر سلبا على رأس مال البنك، مما قد يؤدي إلى الإعسار في الظروف القاسية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤١. التحول من معدل الفائدة بين البنوك (أبيور) (إصلاحات معايير معدل الفائدة)

انتهت الإدارة من أنشطة التحول الشاملة الخاص بالمجموعة من خلال الانخراط مع مختلف الجهات المستفيدة لدعم التحول بصورة منظمة، وخلصت إلى أن خطة التحول للتعرضات لم تكتمل بعد إلى معدلات الفائدة المعيارية البديلة. وكانت المجموعة تتعرض لتأثيرات إصلاح أسعار الفائدة للتعامل بين البنوك في لندن (ليبور) بالدولار الأمريكي على موجوداتها ومطلوباتها المالية، على النحو المبين في الجدول التالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. ومع ذلك، تحولت المجموعة إلى معيار معدلات فائدة بديلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

ليبور بالدولار الأمريكي		
القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

ليبور دولار أمريكي (شهر واحد)	-	-
ليبور دولار أمريكي (٣ أشهر)	-	-
ليبور دولار أمريكي (٦ أشهر)	-	-
ليبور دولار أمريكي (١٢ شهراً)	-	-

ليبور بالدولار الأمريكي		
القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة
-	-	٥٧,٠٧٥
٢,٢٠٤,٥٥٧	٣٠,٠٠٠	١٤١,٢٨٨
١,٨٢٠,٢٥٠	-	٣٥٨,٤٦٧
-	-	٥١,٣٨٢
٤,٠٢٤,٨٠٧	٣٠,٠٠٠	٦٠٨,٢١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ليبور دولار أمريكي (شهر واحد)	٥٧,٠٧٥	٥٧,٠٧٥
ليبور دولار أمريكي (٣ أشهر)	١٤١,٢٨٨	١٤١,٢٨٨
ليبور دولار أمريكي (٦ أشهر)	٣٥٨,٤٦٧	٣٥٨,٤٦٧
ليبور دولار أمريكي (١٢ شهراً)	٥١,٣٨٢	٥١,٣٨٢

٤٢. إدارة الاستثمارات وخدمات الوساطة

تدير المجموعة من خلال شركتها التابعة (شركة جي أي بي كابيتال) محافظ استثمارية خاصة بالنيابة عن عملاء بموجودات مدارة يبلغ إجماليها ٧,١٨ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١١,٦٦ مليار ريال سعودي). ويتضمن ذلك صناديق مدارة وفقاً لمحافظ معتمدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة ٢,٢٨ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٢,٩٩ مليار ريال سعودي).

٤٣. الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لم تنشأ أحداث هامة بين تاريخ التقرير واعتماد هذه القوائم المالية الموحدة بما يستلزم تعديلاً / إفصاحاً في هذه القوائم المالية الأولية الموحدة.

٤٤. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٤ م (الموافق ٥ شعبان ١٤٤٥ هـ).