شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

محتويات القوائم المالية الموحدة

رقم الصفحة

تقرير مراجعي الحسابات
قائمة المركز المالي الموحدة 1
قائمة الدخل الموحدة 2
قائمة الدخل الشامل الموحدة 3
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة 4-5
قائمة التدفقات النقدية الموحدة 6-7

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة :

1) عام 8-9
2) أسس الإعداد 10-12
3) السياسات المحاسبية الجوهرية 13-32
4) نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية 33
5) المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي 33
6) الاستثمارات، صافي 34-37
7) المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة 38-41
8) التمويل، صافي 42-49
9) الموجودات الأخرى، صافي 49
10) الاستثمارات في الشركات الزميلة 49
11) الاستثمارات العقارية، صافي 50
12) ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي 51
13) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، صافي 52
14) مجموعة التصرف المحتفظ بها من اجل البيع 52-53
15) مطلوبات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى 53
16) ودائع العملاء 53
17) صكوك مصدرة 54
18) المطلوبات الأخرى 54
19) رأس المال 54
20) الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى 54-55
21) صكوك حقوق ملكية 56
22) التعهدات والالتزامات المحتملة 56-58
23) صافي الدخل من التمويل والاستثمارات 59
24) رسوم خدمات مصرفية ، صافي 59
25) دخل العمليات الأخرى، صافي 60
26) رواتب ومزايا الموظفين 60-61
27) المصاريف العمومية والإدارية الأخرى 61
28) الزكاة 62
29) ربحية السهم 62
30) التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين 63-64
31) القطاعات التشغيلية 56-66
32) إدارة المخاطر المالية 67-86
33) توزيعات الأرباح 87
34) النقد وما في حكمه 87
35) التركيز الجغرافي 88-90
36) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية 90-94
37) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة 95
38) العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة 95
39) خدمات إدارة الاستثمار 96
40) إدارة مخاطر رأس المال 96
41) كفاية رأس المال 96
42) حسابات استثمارية تعتمد على المضاربة والوكالة لمشاركة الأرباح 97-98
43) الأحداث اللاحقة 98
44) موافقة مجلس الإدارة 98

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

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية
واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير المراجعيْن المستقليْن
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) **الموقرين**

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأي المراجعين حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور.

تقرير المراجعيْن المستقليْن
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة) **الموقرين**

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي تمويل المجموعة ٧٠١,٩١٥,٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٦٠٢,٩٣٠,٧٤ مليون ريال سعودي)، جُنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٨,٥٠٥,٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٨,٧٢٥,٩٤ مليون ريال سعودي). لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديرا هاما وحكما من الإدارة، وهذا له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: ١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و٢ و٣ استنادًا إلى تحديد: (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي / المتعثرة. ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها.	• حصلنا على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل، بما في ذلك نماذج التصنيفات الداخلية للمخاطر والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافةً إلى أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: "الأدوات المالية". • فهمنا التصميم والتطبيق واختبرنا فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: ○ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بالنموذج والتحقق منه وأي تحديثات على النموذج تم اجراؤها خلال السنة)، ○ تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و٢ و٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد تعرضات التعثر / المنخفضة بشكل فردي، ○ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • لعينة من العملاء، قمنا باختبار تصنيفات المخاطر الداخلية المحددة من قِبل الإدارة بناءً على النماذج الداخلية للمجموعة ومدى ملاءمتها، كما قمنا بمقارنتها لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير المراجعيْن المستقليْن

إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار الموقرين

(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة)	
لا يزال تطبيق هذه الأحكام يؤدي إلى زيادة حالة عدم التأكد حيال التقديرات المتعلقة بحسابات خسائر الائتمان المتوقعة، ولذلك، فإنها تؤثر على مخاطر المراجعة المرتبطة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. *الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية ضمن إيضاح (٣"ج") (٥) للاطلاع على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإيضاح (٢"و") (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قِبل المجموعة وإيضاح (٨"هـ") الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل وإيضاح (٣٢-١ "أ") للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.*	• لعينة من العملاء، اختبرنا تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وُجدت. • قمنا بتقييم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد تعريف التعثر في السداد والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المنخفضة بشكل فردي. إضافة إلى ذلك، لعينة من التعرضات، قمنا باختبار مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتسهيلات التمويلية. • قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قِبل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية. • قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة بيانات المدخلات التي تدعم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. • قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمساعدتنا في فحص احتساب نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المتعلقة بها (بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٤

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

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

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

عندما نقرأ التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٤، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي / عقد التأسيس للمصرف وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن غش أو خطأ وإصدار تقرير مراجعين يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود.

يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعَد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير المراجعيْن المستقليْن
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
وكجزء من المراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المُعدَّة من قِبل الإدارة.

- استنتاج مدى ملاءمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير المراجعين إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

- تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة التي تم تنفيذها والإشراف عليها وفحصها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

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

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

تقرير المراجعيْن المستقليْن
إلى السادة مساهمي شركة الراجحي المصرفية للاستثمار الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المصرف لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي / عقد التأسيس للمصرف التي تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٤٣٧)

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

د. عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٤٨)

٧ شعبان ١٤٤٦هـ
(٦ فبراير ٢٠٢٥م)

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

كما في	إيضاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	4	**53,244,710**	41,767,641
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	**19,529,727**	9,506,673
استثمارات، صافي	6	**175,033,587**	133,375,565
القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة	7	**1,905,903**	877,676
تمويل، صافي	8	**693,409,723**	594,204,806
موجودات أخرى، صافي	9	**12,537,842**	11,716,865
استثمار في شركات زميلة	10	**1,034,262**	923,046
استثمارات عقارية، صافي	11	**1,358,638**	1,362,658
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	12	**13,894,302**	12,852,774
شهرة وموجودات غير ملموسة اخرى، صافي	13	**1,435,512**	1,510,568
مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	14	**1,002,450**	-
إجمالي الموجودات		**974,386,656**	808,098,272
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	15	**173,434,597**	97,246,889
ودائع العملاء	16	**628,238,501**	573,100,607
القيمة العادلة السلبية للادوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة	7	**1,679,043**	793,541
صكوك مصدرة	17	**8,450,753**	3,789,117
مطلوبات أخرى	18	**38,598,155**	26,408,687
المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	14	**846,376**	-
إجمالي المطلوبات		**851,247,425**	701,338,841
حقوق الملكية			
رأس المال	19	**40,000,000**	40,000,000
احتياطي نظامي	20	**38,373,547**	33,442,996
احتياطيات أخرى	20	**(311,814)**	(96,606)
أرباح مبقاة		**21,417,282**	16,913,041
حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف		**99,479,015**	90,259,431
صكوك – حقوق ملكية	21	**23,553,815**	16,500,000
حقوق الملكية العائدة إلى الملاك في المصرف		**123,032,830**	106,759,431
حقوق الملكية غير المسيطرة		**106,401**	-
إجمالي حقوق الملكية		**123,139,231**	106,759,431
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**974,386,656**	808,098,272

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاحات	2024	2023
الدخل			
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمار	23	**47,018,123**	38,737,616
إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار	23	**(22,175,077)**	(17,468,497)
صافي الدخل من التمويل والاستثمار	23	**24,843,046**	21,269,119
دخل رسوم خدمات مصرفية	24	**10,768,382**	9,394,600
مصاريف رسوم خدمات مصرفية	24	**(6,075,655)**	(5,168,950)
رسوم خدمات مصرفية، صافي	24	**4,692,727**	4,225,650
دخل صرف عملات، صافي		**1,292,866**	1,246,450
دخل العمليات الأخرى، صافي	25	**1,226,664**	790,190
إجمالي دخل العمليات		**32,055,303**	27,531,409
المصاريف			
رواتب ومزايا الموظفين	26	**3,723,809**	3,525,096
استهلاك وإطفاء	13,12,11	**1,981,914**	1,578,009
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	27	**2,264,941**	2,394,841
اجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض الائتمان		**7,970,664**	7,497,946
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	8	**2,116,744**	1,504,178
إجمالي مصاريف العمليات		**10,087,408**	9,002,124
صافي دخل السنة قبل الزكاة		**21,967,895**	18,529,285
مصروف زكاة	28	**(2,236,709)**	(1,908,126)
صافي دخل السنة		**19,731,186**	16,621,159
صافي دخل السنة العائد الى :			
حقوق المساهمين في المصرف		**19,722,206**	16,621,159
حقوق الملكية غير المسيطرة		**8,980**	-
صافي دخل السنة		**19,731,186**	16,621,159
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)	29	**4.67**	3.95

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاحات	2024	2023
صافي دخل السنة		**19,731,186**	16,621,159
الدخل الشامل الآخر			
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:			
- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20	**(46,180)**	(9,369)
- مكاسب اكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	20,30	**56,421**	2,821
- حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	20	**1,360**	18,333
البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة:			
- **أدوات مصنفه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:**			
- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20	**(278,101)**	307,054
- صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة	20	**30,323**	-
- فروق صرف عملات ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية	20	**55,984**	(42,712)
- الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة	20	**2,465**	57,788
- احتياطي خطة أسهم الموظفين	20	**(37,110)**	-
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر المثبت في حقوق الملكية		**(214,838)**	333,915
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**19,516,348**	16,955,074
العائد الى :			
حقوق المساهمين في المصرف		**19,506,998**	16,955,074
حقوق الملكية غير المسيطرة		**9,350**	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**19,516,348**	16,955,074

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	اجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	صكوك – حقوق ملكية	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الملكية غير المسيطرة	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023		40,000,000	33,442,996	(96,606)	16,913,041	90,259,431	16,500,000	106,759,431	-	106,759,431
صافي دخل السنة		-	-	-	19,722,206	19,722,206	-	19,722,206	8,980	19,731,186
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20	-	-	(46,180)	-	(46,180)	-	(46,180)	-	(46,180)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20	-	-	(278,101)	-	(278,101)	-	(278,101)	-	(278,101)
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	20	-	-	1,360	-	1,360	-	1,360	-	1,360
مكاسب اكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	20	-	-	57,481	-	57,481	-	57,481	(1,060)	56,421
فروق صرف عملات ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية	20	-	-	54,554	-	54,554	-	54,554	1,430	55,984
الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة	20	-	-	2,465	-	2,465	-	2,465	-	2,465
صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة	20	-	-	30,323	-	30,323	-	30,323	-	30,323
احتياطي أسهم الموظفين	20	-	-	(37,110)	-	(37,110)	-	(37,110)	-	(37,110)
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى المثبتة في حقوق الملكية		-	-	(215,208)	-	(215,208)	-	(215,208)	370	(214,838)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	(215,208)	19,722,206	19,506,998	-	19,506,998	9,350	19,516,348
صكوك حقوق ملكية مصدرة	21	-	-	-	-	-	7,053,815	7,053,815	-	7,053,815
تكاليف صكوك حقوق ملكية		-	-	-	(1,035,867)	(1,035,867)	-	(1,035,867)	-	(1,035,867)
محول إلى الاحتياطي النظامي	20		4,930,551		(4,930,551)	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح لعام 2023	33	-	-	-	(4,600,000)	(4,600,000)	-	(4,600,000)	-	(4,600,000)
توزيعات أرباح مرحلية للنصف الأول لعام 2024	33	-	-	-	(5,000,000)	(5,000,000)	-	(5,000,000)	-	(5,000,000)
تعديلات التوحيد الأخرى		-	-	-	348,453	348,453	-	348,453	97,051	445,504
الرصيد في 31 ديسمبر 2024		40,000,000	38,373,547	(311,814)	21,417,282	99,479,015	23,553,815	123,032,830	106,401	123,139,231

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي أرباح مقترح توزيعها	اجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المصرف	صكوك – حقوق ملكية	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في 31 ديسمبر 2022		40,000,000	29,287,706	(427,569)	9,864,898	5,000,000	83,725,035	16,500,000	100,225,035
صافي دخل للسنة		-	-		16,621,159	-	16,621,159	-	16,621,159
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20	-	-	(9,369)	-	-	(9,369)	-	(9,369)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك و منتجات مهيكلة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20	-	-	307,054	-	-	307,054	-	307,054
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركات زميلة	20	-	-	18,333	-	-	18,333	-	18,333
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين	20	-	-	2,821	-	-	2,821	-	2,821
فروق صرف عملات ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية	20	-	-	(42,712)	-	-	(42,712)	-	(42,712)
الجزء الفعال لتغطية تدفقات نقدية للتغير بالقيمة العادلة	20	-	-	57,788	-	-	57,788	-	57,788
إجمالي الدخل الشامل الآخر المثبت في حقوق الملكية		-	-	333,915	-	-	333,915	-	333,915
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	333,915	16,621,159	-	16,955,074	-	16,955,074
استبعاد ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	(2,952)	2,952	-	-	-	-
تكاليف صكوك حقوق ملكية		-	-	-	(820,678)	-	(820,678)	-	(820,678)
محول إلى الاحتياطي النظامي	20	-	4,155,290	-	(4,155,290)	-	-	-	-
توزيعات أرباح لعام 2022	33	-	-	-	-	(5,000,000)	(5,000,000)	-	(5,000,000)
توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2023	33	-	-	-	(4,600,000)	-	(4,600,000)	-	(4,600,000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023		40,000,000	33,442,996	(96,606)	16,913,041	-	90,259,431	16,500,000	106,759,431

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاح	2024	2023
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الدخل قبل الزكاة		**21,967,895**	18,529,285
التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:			
مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	25	**(66,803)**	(32,051)
استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام	12	**1,731,741**	1,380,865
استهلاك استثمارات عقارية	11	**20,734**	25,460
إطفاء في قيمة موجودات غير ملموسة أخرى	13	**229,439**	171,684
مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي	25	**(5,217)**	(9,851)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	8	**2,116,744**	1,504,178
حصة في أرباح شركات زميلة	25	**(137,344)**	(87,866)
توزيعات أرباح	25	**(303,162)**	(136,884)
زيادة / إطفاء متعلق باستثمارات الدين، صافي		**(160,360)**	(94,767)
دخل مقابل التزامات عقود الإيجار		**22,904**	32,232
تعديلات القيمة العادلة للادوات المالية المشتقة المتوافقة مع الشريعة		**(142,725)**	(49,397)
إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية	25	**(98,543)**	(98,077)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	20	**(37,110)**	-
(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية			
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى		**(5,250,216)**	(2,088,863)
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**(4,585,138)**	4,759,466
تمويل، صافي		**(101,321,661)**	(27,370,870)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي		**(2,860,673)**	(252,238)
موجودات أخرى، صافي		**(878,998)**	(3,247,700)
الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية			
مطلوبات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى		**76,187,708**	26,407,772
ودائع العملاء		**55,137,894**	8,175,919
مطلوبات أخرى		**13,769,817**	1,908,356
سداد دخل مقابل التزامات عقود الإيجار		**(22,904)**	(32,232)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة		**55,314,022**	29,394,421
زكاة مدفوعة	28	**(2,725,225)**	(1,971,690)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**52,588,797**	27,422,731

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاح	2024	2023
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	12	**(3,029,286)**	(3,193,209)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		**340,971**	441,278
شهرة وموجودات غير ملموسة اخرى		**(527,838)**	(467,705)
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(11,809,617)**	(14,874,031)
متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**-**	11,550
متحصلات من استحقاق استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		**6,850,808**	3,961,479
شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		**(33,952,745)**	(20,390,840)
شراء استثمارات عقارية		**(16,714)**	(23,260)
دخل من التوزيعات	25	**303,162**	136,884
إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية	25	**98,543**	98,077
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(41,742,716)**	(34,299,777)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	33	**(9,600,000)**	(9,600,000)
تكاليف متعلقة بصكوك حقوق الملكية		**(1,035,867)**	(820,678)
اصدار صكوك حقوق الملكية	21	**7,053,815**	-
مدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار		**(260,896)**	(254,901)
صكوك مصدرة	17	**4,661,636**	3,789,117
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**818,688**	(6,886,462)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه		**11,664,769**	(13,763,508)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		**12,435,642**	26,199,150
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	34	**24,100,411**	12,435,642
الدخل من التمويل والاستثمار المستلم خلال السنة		**45,188,022**	37,849,749
الدخل من التمويل والاستثمار المدفوع خلال السنة		**21,890,213**	16,308,742
المعاملات غير النقدية الإضافية:			
موجودات حق استخدام		**89,069**	133,075
التزامات عقود الإيجار		**111,217**	166,677
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(324,281)**	297,685
مكاسب إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين		**57,481**	2,821
مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع		**1,002,450**	-
المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع		**846,376**	-

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

1 عام

أ) التأسيس والعمل

تأسست شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، شركة مساهمة سعودية، ("المصرف")، وتم الترخيص بإنشائها بالمرسوم الملكي رقم م/59 بتاريخ 3 ذو القعدة 1407هـ (الموافق 29 يونيو 1987) ووفقاً لما ورد في الفقرة (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (245) بتاريخ 26 شوال 1407هـ (الموافق 23 يونيو 1987).

يعمل المصرف بموجب السجل التجاري رقم 1010000096 وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
8467 طريق الملك فهد – حي المروج وحدة رقم 1
الرياض - 12263- 2743، المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض المصرف في مزاولة الأعمال المصرفية والاستثمارية وفقا لعقد تأسيس المصرف ونظامه الأساسي ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وقرار مجلس الوزراء المشار إليه أعلاه. يقوم المصرف بمزاولة العمليات المصرفية والاستثمارية، داخل المملكة وخارجها، من خلال شبكة فروع عددها 545 فرعاً (2022: 557 فرعا) بما فيها الفروع المتواجدة خارج المملكة، وبلغ عدد الموظفين 20,878 موظفا (2022: 19,964 موظفا). كما قام المصرف بتأسيس بعض الشركات التابعة (يشار إليها فيما بعد مع المصرف مجتمعين "بالمجموعة") والذي يملك جميع الحصص فيها كما هو موضح أدناه (انظر أيضا الإيضاح 2 (ب)):

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		الوصف
	2024	2023	
شركة الراجحي المالية – المملكة العربية السعودية	**%100**	%100	شركة مساهمة سعودية مغلقة مرخصة من هيئة السوق المالية لتعمل كوكيل رئيسي و/ أو لتقديم خدمات الوساطة المالية، والتغطية والإدارة والاستشارات والترتيبات والحفظ.
شركة الراجحي للإدارة وتنمية الموارد البشرية – المملكة العربية السعودية	**%100**	%100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات التوظيف.
بنك الراجحي – الكويت	**%100**	%100	فرع أجنبي مسجل لدى بنك الكويت المركزي.
بنك الراجحي – الأردن	**%100**	%100	فرع أجنبي يعمل في المملكة الأردنية الهاشمية ويقدم جميع الخدمات المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وتجارة المعادن الثمينة والأحجار وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وبموجب القانون المصرفي المعمول به.
شركة تدير العقارية - المملكة العربية السعودية	**%100**	%100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لدعم برامج التمويل العقاري للمصرف من خلال نقل والاحتفاظ بسندات ملكية العقارات تحت اسمها نيابة عن المصرف، وتحصيل إيرادات بيع بعض الممتلكات التي تباع من قبل المصرف، وتقديم خدمات الاستشارات العقارية والهندسية، وتقديم خدمة توثيق وتسجيل العقارات، والإشراف على تقييم العقارات.

1 عام (تتمة)

أ) التأسيس والعمل (تتمة)

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية 2024	نسبة الملكية 2023	الوصف
شركة الراجحي المحدودة – ماليزيا	**%100**	%100	مصرف إسلامي مرخص بموجب قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منشأ ويعمل في ماليزيا.
شركة إمكان للتمويل – المملكة العربية السعودية	**%100**	%100	شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتعمل على تقدم التمويل الاستهلاكي المصغر، والتأجير التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
شركة توثيق – المملكة العربية السعودية	**%100**	%100	شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية تقدم تسجيل عقود التأجير التمويلي، لتنظيم بيانات العقود وتبسيط إجراء التقاضي.
الراجحي للأسواق المالية المحدودة – جزر الكايمان	**%100**	%100	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بهدف إدارة المعاملات المتعلقة بالخزينة نيابة عن المصرف.
شركة الحلول الرقمية العالمية (نيوليب) – المملكة العربية السعودية	**%100**	%100	شركة مساهمة مقفلة مملوكة للمصرف لغرض مزاولة الأعمال الفنية في الخدمات المالية وأنظمة السداد الرقمية والتسويات المالية والخدمات ذات الصلة.
شركة إجاده للنظم المحدودة - المملكة العربية السعودية	**%90**	%100	شركة سعودية ذات مسئولية محدودة مملوكة بواسطة المصرف لغرض تقديم انشطة مهنية وعلمية والأنشطة التقنية وخدمات معلومات الاتصالات وتحليل النظم وخدمات استشارات للإدارة العليا.
شركة دراهم القابضة (تطبيق دراهم) - جزر الكايمان	**%65**	-	شركة قابضة ذات مسؤلية محدودة بهدف تقديم خدمات المصرفية المفتوحة والاستثمار والتقنيات المالية.

خلال شهر يونيو 2024 ، استحوذت المجموعة على 65٪ من أسهم "شركة دراهم القابضة". يقع مقر الشركة التابعة في جزيرة الكايمان بهدف تقديم الخدمات المصرفية المفتوحة والاستثمار والخدمات التقنية المالية. وقد أكملت المجموعة عملية تخصيص سعر الشراء وقامت بتوحيد الشركة التابعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. استكملت المجموعة العمليات والإجراءات القانونية للاستحواذ على أسهم شركة الدراهيم القابضة مقابل مبلغ نقدي قدره 83.4 مليون ريال سعودي. وكجزء من عملية الاستحواذ، تلقت المجموعة أسهم خزينة تمثل حصة 3.1% من دراهم. وقد تم احتساب عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 - مجموعات الأعمال ("المعيار").

ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الاسلامية، قام المصرف منذ نشأته بتأسيس هيئة شرعية، لضمان خضوع أعمال المصرف لموافقتها ورقابتها. نظرت الهيئة الشرعية في أعمال المصرف وأصدرت القرارات اللازمة بشأنها.

يخضع المصرف لأنظمة البنك المركزي السعودي.

2 أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة

- وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- تماشياً مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م /132 بتاريخ 1443/12/1هـ (الموافق 30 يونيو 2022) (المشار إليه فيما يلي بـ "النظام") حيز السريان في 1444/6/26هـ (الموافق 19 يناير 2023). بالنسبة لبعض احكام النظام، يتوقع الالتزام الكامل بما لا يزيد عن سنتين من تاريخ 1444/6/26هـ (الموافق 19 يناير 2023). قامت الإدارة بتعديل النظام الأساس / اللوائح الداخلية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الأخير.

ب) أسس القياس والإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي الموحدة:

- يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة،
- يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة،
- يتم إثبات التزامات المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة،
- تقيد الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، أو تعديلها بطريقة أخرى لقيد التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

قامت المجموعة بعرض قوائمها المالية الموحدة حسب ترتيب السيولة.

ج) مبدأ الاستمرارية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية، والذي يأخذ في الاعتبار تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات ضمن سياق الأعمال العادية.

د) أسس التوحيد

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة كما هو موضح في (إيضاح 1). يتم إعداد القوائم المالية التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

تخضع مؤشرات التحكم الموضحة أدناه لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري في حصة المجموعة في أدوات التوريق والصناديق الاستثمارية.

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

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

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

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

2 أسس الإعداد (تتمة)

د) أسس التوحيد (تتمة)

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا ما كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. تدرج الموجودات والمطلوبات والدخل ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة ولحين تاريخ توقف المجموعة عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة. يتم اعتبار أي تغير في حصص الملكية في الشركة التابعة، بدون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. في حال فقدت المجموعة السيطرة على الشركات التابعة فإنه يتم:

- التوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة،
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حصص ملكية غير مسيطرة،
- التوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية،
- إثبات القيمة العادلة للعوض المستلم،
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به،
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة، و
- إعادة قياس حصة الشركة الأم في البنود التي تم إثباتها سابقًا في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب فيما لو قامت المجموعة بصورة مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصاريف داخل المجموعة بالكامل عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وطرق تقييم للمعاملات المتشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة.
تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عندما كان ذلك ضروريًا لتتماشى مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

ه) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

و) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) بشأن كافة فئات الموجودات المالية إجراء بعض الأحكام، وخاصة تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.
تقوم المجموعة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل احتمال التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد ومعدل الخسارة عند التعثر عن السداد، والتي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية التي تتضمن اختيار أسلوب تقدير أو نمذجة تعتبر أحكامًا محاسبية على النحو التالي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمجموعة، والذي يعين احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية،
- ضوابط المجموعة لتقويم ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق التقويم النوعي،
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي،
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات،
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

2 أسس الإعداد (تتمة)

2. الأحكام الخاصة بحقوق الملكية والمطلوبات لصكوك الشريحة الاولى

يتطلب تحديد تصنيف الصكوك من الشريحة الأولى كحقوق ملكية حكمًا مهمًا نظرًا لأن ببعض بنود تعميم الطرح للاكتتاب تتطلب تفسيرًا. تصنف المجموعة الصكوك من الشريحة الأولى الصادرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (الصكوك الدائمة) كجزء من حقوق الملكية ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند حدوث حدث عدم سداد أو اختيار عدم سداد من قبل المصرف وفقًا لشروط وأحكام معينة تخضع لسيطرة المجموعة. يتم إثبات التكاليف الأولية ذات الصلة والتوزيعات عليها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن بند الأرباح المبقاة.

3. تحديد السيطرة والتأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة، وهي مبينة في (إيضاح (3- ب) وإيضاح (8).
إدارة الصناديق الاستثمارية:
تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذا الصندوق الاستثماري يركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي أرباح محملة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمر في إزالة مدير الصندوق. وقد خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

4. التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين

تطبق المجموعة برنامج منافع نهاية الخدمة لموظفيها وفقًا لأنظمة العمل السعودية السائدة. يتم استحقاق الالتزامات على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقًا للتقييم الاكتواري الدوري. لمعرفة تفاصيل الافتراضات والتقديرات، راجع (إيضاح 30).

وفيما يلي النواحي الهامة الأخرى التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

- قياس القيمة العادلة (إيضاح 36)
- إدارة مخاطر الائتمان (إيضاح 32-1-أ)
- قياس مخاطر الائتمان (إيضاح 32-1-أ)
- تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 32-هـ-1)
- إثبات وقياس المخصصات والالتزامات المحتملة وقياسها: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفق الموارد (إيضاح 22)
- الحكم على حقوق الملكية مقابل الالتزامات لصكوك الشريحة الأولى (إيضاح 2-هـ-1)
- تحديد السيطرة والتأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها (لإيضاح 2-هـ-3)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية

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

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية (الموحدة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. بناءً على اعتماد المعايير الجديدة ومع الأخذ في الاعتبار البيئة الاقتصادية الحالية، يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية اعتبارًا من 1 يناير 2024 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية الموحدة السنوية لسنة 2023.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تدخل المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية حيز التنفيذ اعتبارًا من فترة التقرير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2024 ويتم اعتمادها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة ما لم يُذكر خلاف ذلك أدناه:

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي (16) لبيان كيفية قيام المنشأة باحتساب البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون بعض أو كل دفعات الإيجار فيها عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	1 يناير 2024
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين	تتطلب هذه التعديلات افصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثرها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. إن متطلبات الافصاح عبارة عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	1 يناير 2024
بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (1) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	تخضع للمصادقة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (2) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	هذا هو المعيار الموضوعي الأول الذي يتم إصداره والذي يحدد المتطلبات التي يتعين على المنشآت من خلالها الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	تخضع للمصادقة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير الجديدة غير سارية المفعول بعد

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) - عدم القابلية للصرف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (21) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. حدد التعديل الإطار الذي يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو أي طريقة تقدير أخرى.	1 يناير 2025
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	لا ينطبق الإثبات الجزئي بالمكسب أو الخسارة للمعاملات بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو المشروع المشترك إلا على المكسب أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) "تجميع الأعمال"، ويتم إثبات المكسب أو الخسارة بالكامل الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (3).	تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) - الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، قد تفي بعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة بمعيار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن الموجودات المالية المتطابقة بدون هذه الخصائص. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لتوضيح متى يتم إثبات الموجودات المالية أو المطلوبات المالية والتوقف عن إثباتها، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	1 يناير 2026
المعيار الدولي للتقرير المالي (18) العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (18) إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة في خمس فئات: التشغيل؛ والاستثمار؛ والتمويل؛ وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة. ويحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باعتبارها "تدابير أداء محددة من قبل الإدارة". يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود المدرجة في القوائم المالية الأولية والبنود الموضحة في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص العنصر. ويتطلب ذلك تصنيف فروق الصرف الأجنبي في نفس فئة الدخل والمصاريف من البنود التي أدت إلى فروق الصرف الأجنبي.	1 يناير 2027
المعيار الدولي للتقرير المالي (19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (19) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). يجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا يكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير وأن تنتج شركتها الأم قوائم مالية موحدة وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ب) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من المنحة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات الربح السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) – الأدوات المالية. يتم قياس المنفعة من معدل الربح الأقل من السوق على أنه الفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) والعائدات المستلمة. ويتم احتساب المنفعة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي (20) - المحاسبة عن المنح الحكومية. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترة التي تثبتها المجموعة كمصاريف تهدف المنحة إلى التعويض عنها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ مستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(1) تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها على النحو التالي: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم هذا التصنيف عمومًا على أساس نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه إدارة الأصل المالي وتدفقاته النقدية التعاقدية.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من أصل الدين والربح على مبلغ الدين الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

تقاس أدوات الدين وحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من أصل الدين والربح على مبلغ الدين الأصلي القائم.

إن أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل الربح ومكاسب وخسائر الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية؛ يجوز للمجموعة عند الإثبات الأولي اختيار تقديم التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر لاستثمار حقوق الملكية الذي لا يتم الاحتفاظ به للتداول. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي سهم بسهم).

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(1) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

إضافةً إلى ذلك، يمكن للمجموعة، عند الإثبات الأولي، أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي يستوفي بطريقة أخرى المتطلبات اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف الموضوعة بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الأرباح التعاقدية، أو الحفاظ على معدل ربح معين، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر،
- التعويضات المقدمة لمديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة،
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءًا من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج هذه المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحدثة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(1) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات لأصل الدين أو الربح على أصل الدين ("ضوابط دفعات أصل الدين أو الربح على أصل الدين")

لأغراض هذا التقييم، يمثل "أصل الدين" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. "الربح" هو ثمن القيمة الزمنية للمال، والائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل الدين القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

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

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الرفع؛
- المبالغ المدفوعة مقدمًا وشروط التمديد؛
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)؛
- والمزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الأولي، قام المصرف بتخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقوم المجموعة بنشر منتجات تعتمد على الربح بما في ذلك المتاجرة وبيع التقسيط والمرابحة لعملائها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تقوم المجموعة بتصنيف تمويلها الرئيسي واستثماراتها على النحو التالي:

التمويل: تمثل هذه التمويلات التسهيلات الممنوحة للعملاء. تتكون هذه التمويلات بشكل أساسي من أربع فئات كبيرة وهي: المتاجرة، والبيع بالتقسيط، والمرابحة، والبيع بالتقسيط. تصنف المجموعة هذه التمويلات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واجتياز اختبار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى: تتكون هذه من الودائع لدى المؤسسات المالية. تصنف المجموعة هذه الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية واستيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

الاستثمارات (المرابحة مع البنك المركزي السعودي) تتكون هذه الاستثمارات من إيداعات لدى البنك المركزي السعودي. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية واستيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

الاستثمارات (الصكوك): تتكون هذه الاستثمارات من استثمارات في صكوك مختلفة. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء الصكوك التي تفشل في استيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح"، والتي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الاستثمارات في حقوق الملكية: هذه هي الاستثمارات الاستراتيجية في الأسهم التي لا تتوقع المجموعة بيعها، والتي اتخذت المجموعة بشأنها خيارًا لا رجعة فيه في تاريخ الإثبات الأولي لعرض تغييرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الاستثمارات (الصناديق الاستثمارية): تتكون الاستثمارات من استثمارات في صناديق استثمارية مختلفة. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها لا تلبي معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح".

الاستثمارات (المنتجات المهيكلة): تتكون هذه الاستثمارات من الاستثمار في منتجات مهيكلة مختلفة. المنتجات المهيكلة هي صكوك ذات خصائص إضافية مدمجة يمكن أن تكون الاستحقاق النطاقي، والمرتبط بالائتمان، والصكوك العائمة. تصنف المجموعة هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء المنتجات المهيكلة التي تفشل في استيفاء معيار "فقط دفعات لأصل الدين والربح"، والتي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(2) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل، كمقومة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي.

يتم إثبات جميع المطلوبات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(3) التوقف عن الإثبات

التوقف عن اثبات الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولا بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي ما، (أداة دين)، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم التوقف عن إثباته) ومجموع (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً من أي التزام جديد تم التعهد به) و (ب) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، يجب أن يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

إن أي مكاسب / خسائر متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر، ضمن الاحتياطي الآخر، فيما يتعلق بالأوراق المالية للاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند التوقف عن إثبات هذه الاوراق المالية. يتم تحويل أي مكاسب / خسائر تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الاوراق المالية للاستثمارات في حقوق الملكية إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن إثباتها والتي أنشأتها أو أبقت عليها المجموعة يتم إثباتها كأصل أو التزام مستقل.

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

التوقف عن اثبات المطلوبات المالية

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

(4) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية المعدلة

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات التعاقدية النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً عما كانت عليه عند نشأتها، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن اثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة المؤهلة. يتم احتساب أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(4) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

- الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والأتعاب التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة المدرجة ضمن القياس الاولي للأصل، و
- الأتعاب الأخرى المدرجة ضمن الربح او الخسارة كجزء من المكسب او الخسارة عند التوقف عن الاثبات.

وإذا كانت التدفقات التعاقدية النقدية من الموجودات المعدلة والمقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافًا جوهريًا عن نشأتها، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب اجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للموجودات المالية ذات السعر المتغير، يتم تعديل سعر الربح الفعال الأصلي المستخدم لاحتساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. أي تكاليف للرسوم المتكبدة ورسوم التعديل المستلمة تُعَدِل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاؤها على مدار المدة المتبقية من الأصل المالي.

المطلوبات المالية المعدّلة

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

في الحالات التي لا تتم فيها المحاسبة عن تعديل المطلوبات المالية كتوقف عن الإثبات، تتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة حينئذٍ بخصم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

(5) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحدد مخصص الخسارة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر عن السداد على مدى الإثني عشر شهرًا القادمة، ما لم تكون مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كانت الموجودات المالية تفي بشروط تعريفها كموجودات مالية مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض، عندئذ يتم تحديد المخصص على أساس التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل. وتمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات مالية ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الاثبات الأولي لها. تسجل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الاثبات الأصلي، ويتم إثبات دخل التمويل لاحقاً على أساس معدل الربح الفعلي المعدل بالمخاطر. ويتم فقط إثبات أو عكس خسائر الائتمان المتوقعة بقدر وجود تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

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

- المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى;
- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين،
- مدينو عقود الإيجار،
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- ارتباطات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة بشأن استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا:

- الأوراق المالية للاستثمارات بأدوات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها.

تعتبر المجموعة بأن الصكوك لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها درجة الاستثمار المتعارف عليها عالمياً.
تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والمحتملة خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير. ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا لها كأدوات مالية من "المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(5) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو أقصى فترة تعاقدية للتعرض لمخاطر الائتمان. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر لها، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية كـ "الموجودات المالية - المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي، ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية.

ويشار إلى الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها منخفضة القيمة الائتمانية كـ "الموجودات المالية - المرحلة الثالثة".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقدير مرجح الاحتمالات لخسائر الائتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)،
- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات التمويل غير المسحوب: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقع دفعها لحامل العقد ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

يتم استخدام معدلات الخصم التالية عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض ومديني عقود التأجير التمويلية: معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقاربه،
- الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض: معدل الربح الفعلي المعدل ائتمانيًا،
- مدينو عقود الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مديني عقود الإيجار:
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو ما يقاربه، والذي سيتم تطبيقه على الموجودات المالية الناتجة من ارتباطات التمويل، و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للتدفقات النقدية.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(5) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتي تشكل الهيكل الخاص بالشروط والمتغيرات:

- احتماليه حدوث التعثر في السداد،
- الخسارة في حالة التعثر في السداد، و
- التعرض للتعثر في السداد.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية التي يتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية. تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية طبقاً للمنهجية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (9):

- المرحلة 1: الموجودات العاملة،
- المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء، و
- المرحلة 3: الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض.

تم تناول فئات المراحل الثلاث للموجودات المالية بالتفصيل في (إيضاح 32-1-أ-7).

لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، تقوم المجموعة بوضع سيناريوهات مختلفة. وفيما يتعلق بكل سيناريو، تحدد المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة وتقوم بتطبيق طريقة مرجحة بالاحتمالات لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقا لمتطلبات المعايير المحاسبية.

لمعرفة كيفية توزيع الموجودات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة على مراحل الائتمان الثلاث، يرجى الرجوع إلى إيضاح (5) بشأن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية، وإيضاح (6) بشأن الاستثمارات، وإيضاح (7) بشأن تسهيلات التمويل. وإيضاح (18) التعهدات والالتزامات المحتملة.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها العميل، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤد التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. ويدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاثبات حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية منخفضة القيمة

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها العميل أو المُصدر،
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة تسهيلات التمويل من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- احتمال دخول العميل في الافلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(5) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة (تتمة)

إن تسهيل التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع العميل يعتبر عادة ذي مستوى ائتماني منخفض، ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه يوجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. وتعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة 90 يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة. عند إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوي ائتماني منخفض، فإنه المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق مالية بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة التمويل، مما يؤدي إلى تكبد حامل التمويل لخسائر من خلال الاعفاء من السداد بشكل اختياري أو إلزامي للتمويل.
- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقديم الدعم اللازم كـ "ممول أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييما لعمق تلك الآليات، بغض النظر عن النية السياسية، وعما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض

تمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الاثبات الأولي لها. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم دمج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حساب معدل العمولة الفعلي عند الاثبات الأولي. وبالتالي، لا تحمل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض مخصص الانخفاض في القيمة عند الاثبات الأولي. يساوي المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف الأولي التغيرات التي طرأت على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منذ الاثبات الأولي للأصل .

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يشمل عرض منتجات المصرف مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان للشركات والأفراد، حيث يحق للمصرف إلغاء و/أو تقليل التسهيلات بإشعار مدته يوم واحد. لا يحد المصرف من توقعاته للتعرض لسلوك العملاء، واحتمالية التعثر وإجراءاته المستقبلية للتخفيف من المخاطر، والتي يمكن أن تشمل تقليل أو إلغاء التسهيلات. واستنادًا إلى الخبرة السابقة وتوقعات المصرف، فإن الفترة التي يحسب فيها المصرف خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات لمنتجات الشركات وسبع سنوات لمنتجات الأفراد. وتم اجراء تقييم مستمر لمعرفة ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة مماثل لمنتجات التمويل الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلي للعميل، ولكن يتم التركيز بشكل أكبر أيضًا على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام .

يستند معدل العمولة لخصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان إلى متوسط معدل العمولة الفعلي الذي من المتوقع أن يتم تحمّله خلال الفترة المتوقعة من التعرض للتسهيل. يأخذ هذا التقدير في الاعتبار أنه يتم سداد العديد من التسهيلات بالكامل كل شهر وبالتالي لا تتكبد عمولة. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة من التعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات الأفراد .

تُجرى عمليات التقييم الجماعية بصورة منفصلة لمحافظ التسهيلات ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات،
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون ارتباط التمويل بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص مجمع لكلا المكونين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص، و
- ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم اثباته في احتياطي القيمة العادلة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(5) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الشطب

يتم شطب التمويل وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها كليا أو جزئيا. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن العميل ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات الفردية.

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

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

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. لا يتم تسجيل الضمانات الإضافية في قائمة المركز المالي للمجموعة، ما لم يتم مصادرتها. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند نشأتها ويعاد تقييمها بصورة دورية. أما بعض الضمانات مثل النقدية أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، فيتم تقويمها يومياً.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، على أساس البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على أساس مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر في عملياتها الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية، إن وجدت، إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة العادلة، إذا كان جوهريا. ويتم تحويل الموجودات التي يتقرر بأنه من الأفضل بيعها، إلى موجودات معدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة، ناقصاً تكلفة البيع بالنسبة للموجودات غير المالية في تاريخ المصادرة وفقاً لسياسة المصرف.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم المصرف فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة تمويل الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد التمويل القائم. ويتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء/ الجهات الملتزمة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي الموحدة.

(6) الضمانات المالية وارتباطات التمويل وخطابات الاعتماد

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المصرف دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. أما "ارتباطات التمويل" فهي ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم الاعتراف بالقسط المستلم في قائمة الدخل الموحدة بعد خصم الأتعاب ودخل العوائد، على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

"ارتباطات التمويل وخطابات الاعتماد" هي التزامات ثابتة والتي بموجبها ينبغي على المصرف، على مدى مدة الالتزامات، تقديم ائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقا مشابهة لعقود الضمان المالي، وتقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل لا تسجل في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث يكون التمويل المتفق على تقديمه وفقا لشروط السوق. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح التمويل بمعدل ربح أقل من السوق مبدئيا بالقيمة العادلة. وبعد ذلك، تقاس وفقا للخسارة الائتمانية المتوقعة المحددة وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمبلغ المعترف به في البداية مطروحا منه، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للإيرادات المعترف به وفقا لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي (15)، أيهما أعلى.

- لم يصدر المصرف أية ارتباطات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- وبالنسبة للالتزامات الصادرة عن الضمانات المالية وارتباطات التمويل، فتدرج ضمن المخصصات.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

د) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات أسعار الربح ومقايضات صرف العملات الأجنبية. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات. يتم إدراج هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم. تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة:

1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة يتم أخذها مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها في الربح / (الخسارة) على قائمة الدخل بالقيمة العادلة الأدوات المالية، صافي. تشمل المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أيضا تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

2) محاسبة التحوط

كما هو مبين في السياسات المحاسبية ادناه، اختارت المجموعة المحاسبة عن محاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9).

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

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

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

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وتثبت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة مدى فاعلية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر التي يتم التحوط منها في البند المتحوط له، وذلك في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. يتم إثبات عدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضًا بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

التحوط لمخاطر التدفقات النقدية

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، والأدوات المشتقة في التحوط من التغير في التدفقات النقدية التي تُعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مثبت أو معاملة متوقعة بشكل كبير يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل، يتم إثبات جزء المكسب أو الخسارة الناتج عن أداة التحوط التي تم تحديدها كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر ويتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل (الموحدة). بالنسبة للتحوط لمخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطى على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو جزء منها في فترات مستقبلية واحدة أو أكثر، فإنه يجب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

د) الأدوات المالية المشتقة (تتمة)
التحوط لمخاطر التدفقات النقدية (تتمة)

عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المتحوط لها إلى إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه يتم، في الوقت الذي يتم فيه إثبات هذا الأصل أو الالتزام، إدراج المكاسب أو الخسائر ذات الصلة التي تم إثباتها سابقًا مباشرةً في الدخل الشامل الآخر عند القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لهذا الأصل أو الالتزام. عند انتهاء صلاحية أداة التحوط، أو بيعها، أو إنهائها، أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو عند قيام المجموعة بإلغاء التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي ذلك الوقت، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالا، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم – المثبت ضمن "الدخل الشامل الآخر" – إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

التحوط لمخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تصنيف المشتقات كأداة تحوط في التحوط من التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مثبت أو التزام مؤكد قد يؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتج عن إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة على الفور في قائمة الدخل الموحدة. يتم تعديل الجزء ذات الصلة من البند المتحوط له مقابل القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للبنود التي يتم التحوط لها والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، حيث يتوقف تحوط القيمة العادلة لأداة مالية ذات عمولة خاصة عن استيفاء معايير محاسبة التحوط أو يتم بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، ويتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى المدة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام أساس العائد الفعلي. إذا تم إلغاء اثبات البند المتحوط له، يتم الاعتراف بتعديل القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.

3) المقتناة لأغراض التحوط

يتبع المصرف نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ومعدل الربح ولتقليل مخاطر أسعار العملات ومعدلات الربح لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر معدل الربح وذلك بوضع حدود للفجوات في معدل الربح للفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين معدل الربح بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات التحوط في تقليل الفجوة بين معدل الربح ضمن الحدود المقررة.
وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم المصرف المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والتدفقات النقدية ومعدل الربح. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط لمعاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية التحوط المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار الأرباح، لا تخضع لمحاسبة التحوط الخاص وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.
يستخدم المصرف عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في التحوط لعملات مخاطر عملة محددة. كما يستخدم المصرف مقايضات أسعار الارباح والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار الارباح للتحوط من مخاطر أسعار الأرباح الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار ارباح ثابتة المحددة.
ويستخدم المصرف أيضاً مقايضات أسعار الربح للتحوط لمخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر الأسعار المتغيرة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة التحوط من المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوط لها وأداة التحوط، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوطات من مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.
فيما يلي المصادر المحتملة لعدم الفعالية:

- الفرق بين الحجم المتوقع والفعلي للمبالغ المدفوعة مقدما، حيث تقوم المجموعة بالتحوط حتى تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المبالغ المدفوعة مقدما المتوقعة بناء على الخبرة السابقة؛
- الفرق في الخصم بين بند التحوط وأداة التحوط، حيث يتم خصم مقايضات أسعار الارباح المضمونة نقدا باستخدام منحنيات خصم المقايضات المفهرسة ليلاً، والتي لا يتم تطبيقها على الرهون العقارية ذات السعر الثابت؛
- مشتقات التحوط ذات القيمة العادلة غير الصفرية في تاريخ التخصيص الأولي كأداة تحوط؛
- مخاطر ائتمان الطرف المقابل التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الارباح غير المضمونة، ولكن ليس على بنود التحوط؛ و
- آثار الإصلاحات القادمة على سعر العمولة بين البنوك في لندن بالدولار الأمريكي، لأنها قد تدخل حيز التنفيذ في وقت مختلف ولها تأثير مختلف على بند التحوط على سبيل المثال (الرهون العقارية ذات السعر الثابت) وأداة التحوط على سبيل المثال (المشتقات المستخدمة للتحوط من تلك المشتقات)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

د) الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

4) المشتقات المدمجة

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

(أ) ألا يكون العقد الرئيسي أصلا في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9)،

(ب) أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل، و

(ج) ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة تحوطية.

ه) الموجودات غير الملموسة

1- الشهرة

تنشأ الشهرة من الاستحواذ على الشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وتمثل الزيادة في المقابل المحول عن حصة المصرف في صافي القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد والمطلوبات والالتزامات الطارئة للشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة الأقلية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. يتم تضمين الشهرة من عمليات الاستحواذ على الشركات التابعة ضمن الموجودات غير الملموسة. يتم تضمين الشهرة التجارية من عمليات الاستحواذ على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ضمن "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة. يتم اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد الأولي بحثًا عن الانخفاض في القيمة مرة واحدة على الأقل سنويًا، وعندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى الحاجة إلى الانخفاض في القيمة، يتم تخفيض قيمتها إذا لزم الأمر. ولغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تخصص الشهرة المستحوذ عليها عند تجميع الأعمال – اعتباراً من تاريخ الاستحواذ – إلى كل وحدة أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقدية التي يتوقع بأن تستفيد من تجميع الأعمال، بصرف النظر عما إذا خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى خاصة بالشركة المستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

يتم تخصيص الشهرة للوحدات المدرة للنقدية أو مجموعات الوحدات المدرة للنقدية لغرض اختبار الانخفاض في القيمة. يتم توزيع تلك الوحدات المدرة للنقدية أو مجموعات من الوحدات المدرة للنقدية والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية تجميع الأعمال الذي نشأت عنها الشهرة والتي تم تحديدها وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (8).

وعندما تعتبر الشهرة جزءاً من الوحدة المدرة للنقدية وجزءاً من العملية ضمن الوحدة المستبعدة، عندئذ يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للوحدة عند تحديد أرباح أو خسائر استبعاد العملية. تقاس الشهرة المستبعدة في مثل هذه الحالات على أساس القيمة العادلة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقدية.

2- البرامج المرسملة

يتم إدراج البرامج التي تشتريها المجموعة بالتكلفة مطروحًا منها الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. تتم رسملة النفقات اللاحقة على موجودات البرامج فقط عندما تزيد من الفوائد الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل المحدد الذي تتعلق به. يتم تحميل جميع النفقات الأخرى على المصاريف عند حدوثها.

يتم الاعتراف بالإطفاء في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة على أساس ثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج، من تاريخ توفره للاستخدام.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

و) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما.
وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة الحالية. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل، ما لم ينتج عن الأصل تدفقات نقدية واردة مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. وفي الحالات التي تزيد فيها القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد.

وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يؤخذ بالاعتبار آخر معاملات تمت في السوق. وفي حال تعذُّر تحديد هذه المعاملات، تُستخدَم طريقة تقييم ملائمة، إن عمليات الاحتساب هذه مدعمة بمضاعفات التقويم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات المدرجة، والمؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

تقوم المجموعة باحتساب الانخفاض في القيمة على أساس أحدث المعلومات المستخدمة في احتساب الموازنات والتوقعات والتي يتم إعدادها بصورة مستقلة لكل وحده مدره للنقدية في المجموعة التي يخصص إليها الأصل.

تغطي هذه الموازنات والتوقعات عادة فترة خمس سنوات. يتم احتساب معدل النمو للمدى الطويل الأجل، ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بعد السنة الخامسة.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته، باستثناء العقارات المعاد تقويمها سابقاً حيث يرحل إعادة التقويم إلى الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة لتلك العقارات، يتم إثبات الانخفاض في القيمة في الدخل الشامل الآخر ولغاية مبلغ إعادة التقويم السابق.

بالنسبة للموجودات فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقويم بتاريخ كل تقرير للتأكد من وجود دليل على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يتم قيد الأصل بمبلغ إعادة التقويم، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس القيد كزيادة إعادة تقويم.

يتم إجراء اختبار للشهرة سنوياً كما في 31 ديسمبر للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها وعندما تشير الظروف إلى إمكانية حدوث انخفاض في قيمتها الدفترية.
يظهر الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية القيمة القابلة للاسترداد باعتبارها القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمتها قيد الاستعمال ـ أيهما أعلى. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع على أساس البيانات المتاحة لمعاملات البيع الملزمة، التي تمت بشروط تعامل عادل لموجودات مماثلة أو الأسعار القابلة للملاحظة في السوق ناقصا التكاليف العرضية لبيع الأصل. يتم احتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية على أساس الموازنة التقديرية لمدة خمس سنوات قادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المجموعة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء الأصل للوحدة المدرة للنقدية الخاضعة لاختبار الانخفاض في القيمة. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. تتعلق هذه التقديرات كثيرًا بالشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي ليس لها عمر إنتاجي محدد والمثبتة من قبل المجموعة.

يقوم المصرف، بتاريخ كل تقرير، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، يقوم المصرف بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن عمليات الاحتساب هذه مدعمة بمضاعفات التقويم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات التابعة المدرجة، أو المؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ه) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

بالنسبة للموجودات، فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقويم بتاريخ كل تقرير، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يقوم المصرف بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل.

لا يمكن عكس قيد خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في الفترات المستقبلية.

(ز) الاستثمار في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تمارس عليها المجموعة نفوذاً كبيراً (ولكن ليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة أو ترتيباً مشتركاً.

يتم إدراج الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، بالإضافة إلى التغيرات التي تطرأ بعد الاستحواذ على حصة المجموعة من صافي موجودات الشركات الزميلة، مطروحاً منها أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. يتم الاعتراف بحصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركات الزميلة بعد الاستحواذ في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الاعتراف بحصتها من تحركات ما بعد الاستحواذ في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق المساهمين. يتم تعديل التغيرات المتراكمة لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. يؤدي التوزيع المستلم من المستثمر إلى تقليل القيمة الدفترية للاستثمار.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقًا فيما يتعلق بالاستثمار في الشركة الزميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، بحيث تظل القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي الموحدة عند أقل قيمة بين القيمة المحسوبة وفقًا لحقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد. عند إلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة والقيمة العادلة للمقابل المستلم في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان من الضروري بإثبات خسارة الانخفاض في قيمة استثمارها في شركة زميلة. وبتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالمبلغ في حصة أرباح الشركات الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم استبعاد المكاسب أو الخسائر غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. تعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التسويات اللازمة كي تتفق السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(س)إثبات الإيرادات

يجب الوفاء بضوابط الإثبات قبل القيام بإثبات الإيرادات.

يتم الاعتراف بالدخل من المتاجرة والمرابحة والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والبيع بالتقسيط وخدمات بطاقات الائتمان على أساس معدل الربح الفعلي على الأرصدة المستحقة. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الإيرادات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي (أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند حساب العائد الفعلي، تقدر المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتم الاعتراف بالرسوم من الخدمات المصرفية عند تقديم الخدمة.

يتم تضمين الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على الأصل المالي أو الالتزام المالي في الدخل/العائد الإجمالي الفعلي للتمويل والاستثمار حسب الاقتضاء.

إن أتعاب الارتباطات لمنح التمويل التي غالباً ما يتم استخدامها وغيرها من الرسوم المتعلقة بالتسهيلات، يتم تأجيلها فوق حد معين ويتم الاعتراف بها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية لمعدل الربح الفعلي على عمليات التمويل. وعندما لا يتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى استخدام التمويل، فإن أتعاب ارتباطات التمويل يتم إثباتها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

الرسوم من الخدمات المصرفية؛ يتم التعرف على رسوم المحافظ والخدمات الاستشارية الإدارية الأخرى بناءً على عقود الخدمة المعمول بها، في نقطة زمنية أو خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي يتم الوفاء بواجبات الأداء ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالرسوم المستلمة مقابل أنشطة إدارة الموجودات والوساطة؛ إدارة الثروات، والتخطيط المالي، وخدمات الحراسة، وخدمات الوساطة في تداول سوق رأس المال وغيرها من الخدمات المماثلة التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية ممتدة، خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، أي يتم الوفاء بواجبات الأداء ذات الصلة. يتم التعرف على رسوم إدارة الموجودات المتعلقة بصناديق الاستثمار خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. ونظرًا لأن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع لعمليات استرداد، لا تتوقع الإدارة أي عكس قيد هام للإيرادات المثبتة سابقًا. رسوم إدارة الثروات وخدمات الحراسة التي يتم الاعتراف بها باستمرار على مدى فترة زمنية.

يتم الاعتراف بالدخل من الأرباح عند إثبات الحق في استلام الدخل، وهو ما يحدث عادة عندما يوافق المساهمون على الأرباح. تنعكس الأرباح كمكون من صافي الدخل التجاري، أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو غيرها من الدخل التشغيلي بناءً على التصنيف الأساسي للأداة المالية.
يتم الاعتراف بالدخل/الخسارة من صرف العملات الأجنبية عند اكتسابه / تكبده.
ينتج صافي دخل المتاجرة من الأنشطة التجارية ويتضمن كافة الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وإجمالي إيرادات أو مصاريف الاستثمار ذات الصلة وتوزيعات الأرباح عن الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة وفروق صرف العملات الأجنبية.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائه. يتم تقديم هذه الخدمات إما بصورة مستقلة أو على شكل رزم مع خدمات أخرى مقدمة. توصلت المجموعة إلى أنه ينبغي الاعتراف بالإيرادات من تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بنظام خدمة الدفع وخدمات تداول الأسهم وأعمال التحويلات المالية وسداد والمضاربة (أي رسوم الاشتراك والإدارة والأداء) عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بواجب الأداء.

(ش)ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء التزامات مالية يتم الاعتراف بها مبدئيًا بالقيمة العادلة مطروحًا منها تكلفة المعاملة، وهي القيمة العادلة للمقابل المستلم، ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة.

(ص) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

تستمر الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة حيث تحتفظ المجموعة بشكل أساسي بجميع مخاطر ومكافآت الملكية، ويتم قياسها وفقًا لسياسات المحاسبة ذات الصلة بالاستثمارات. تُثبت اعتبار المعاملات تمويل مضمون ويتم تضمين التزام الطرف المقابل بالمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في المستحقات للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، حسب الاقتضاء. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كنفقات تمويل واستثمار ويُعترف بها على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

لا يتم الاعتراف بالموجودات الأساسية المشتراة مع الالتزام المقابل بإعادة البيع في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث لا تحصل المجموعة على السيطرة على الموجودات الأساسية. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات من الاستثمارات والتمويل ويتم الاعتراف به على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس الربح الفعلي.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ض) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل "النقد وما في حكمه" الأوراق النقدية والعملات المعدنية الموجودة في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (باستثناء الودائع النظامية) والمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ذات فترة الاستحقاق الأصلية البالغة 90 يومًا أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة. يُحمل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

(ط) الدفعات على أساس الأسهم

قام مؤسسو المجموعة بوضع خطة تعويضات على أساس الأسهم بموجبها تتلقى المنشآت خدمات من الموظفين المؤهلين في مقابل أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة والتي يتم منحها للموظفين.

(ظ) العملات الأجنبية

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

يتم معالجة الارباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بما يتفق مع اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبند (أي يتم اثبات فروقات التحويل على البنود التي يتم قياس أرباح أو خسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، ويتم إثباتها أيضاً في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر، على التوالي).

لتحديد سعر الصرف الفوري المستخدم عند الاثبات الأولي للموجودات والمصاريف والايرادات ذات العلاقة (أو أي جزء منها) عند التوقف عن الاثبات الأولي لموجودات أو مطلوبات غير نقدية تتعلق بالعوض المدفوع مقدمًا، فإن تاريخ المعاملة يعتبر التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة أصلاً بإثبات الموجودات أو المطلوبات غير النقدية الناتجة عن العوض المدفوع مقدمًا. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم المجموعة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدمًا.

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضا العملة الوظيفية للمجموعة. تحدد كل شركة تابعة عملتها الوظيفية الخاصة بها، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة لكل شركة تابعة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة (بخلاف البنود النقدية التي تشكل جزءًا من صافي الاستثمار في عملية أجنبية)، المقومة بالعملات الأجنبية، إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يُعد الربح أو الخسارة بالعملة الأجنبية على البنود النقدية هو الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة المعدلة وفقًا لمعدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المترجمة بسعر الصرف الفوري في نهاية السنة.

يتم إثبات أو تحميل المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة من أسعار الصرف في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم الاعتراف عمومًا بفروق العملة الأجنبية الناشئة عن الترجمة في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يتم الاعتراف بفروق العملة الأجنبية الناشئة عن ترجمة استثمارات الأسهم التي تم اختيارها لتقديم التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية للشركات التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم ترجمة قوائم الدخل للشركات التابعة الأجنبية بأسعار الصرف المتوسطة المرجحة للسنة.

(ع) ربح أو خسارة اليوم الواحد

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة لمعاملات السوق الحالية الأخرى القابلة للملاحظة في نفس الأداة أو بناءً على أسلوب تقييم تتضمن متغيراته بيانات فقط من الأسواق القابلة للملاحظة، تعترف المجموعة على الفور بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة حسب طريقة التقييم في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند التوقف عن إثبات الأداة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(غ) تاريخ التداول

يتم الاعتراف بجميع عمليات الشراء والبيع المنتظمة للموجودات المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات). تتطلب عمليات الشراء والبيع المنتظمة للموجودات المالية تسليم تلك الأصول في الإطار الزمني الذي يتم تحديده عمومًا بموجب الأنظمة أو تلك المتعارف في السوق. يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) مبدئيًا في تاريخ التداول الذي تصبح فيه المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

(ف)مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم تسجيلها بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يكون هناك حق نظامي قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافٍ، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوبًا أو مسموحًا به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير، وكما هو موضح على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(ق) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء التي يشار إليها بنقاط المكافآت، والتي تسمح للعملاء بكسب نقاط يمكن استردادها من خلال منافذ بيع لشركاء معينين. تخصص المجموعة جزءًا من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، بناءً على تقديرات تكاليف عمليات الاسترداد المستقبلية. يتم تحميل مبلغ المصروفات المخصصة لنقاط المكافآت على قائمة الدخل الموحدة مع الاعتراف بالتزام مماثل في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على تجربة الاسترداد الفعلية والاتجاهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بالاسترداد المستقبلي.

(ك) الزكاة والضرائب

تخضع المجموعة للزكاة وفقا لأنظمة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب موجودات أو مطلوبات ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

- ضريبة القيمة المضافة

تعد المجموعة الجهة التي تدفع ضريبة القيمة المضافة وفقًا للنظام السعودي ومسؤوليتها تحصيل ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة، وتقوم بسداد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم دفعها إما كمصروف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها أو اهلاكها أو اطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

- ضريبة الاستقطاع

تخضع ضريبة الاستقطاع لأي دفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضائع المشتراة بمعدلات وضوابط معينة وفقًا للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

(ل) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تشمل إدارة بعض صناديق الاستثمار المشتركة. الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة، بصفتهما وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم تضمين حصة المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم الإفصاح عن الرسوم المكتسبة في قائمة الدخل الموحدة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(م) تعريف منتجات المصرف

تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية تستند إلى مفهوم تجنب الفائدة ووفقًا لأنظمة الشريعة الإسلامية. فيما يلي وصف لبعض منتجات التمويل:

تمويل متاجرة:
يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي وبالتالي يصبح العميل مدينا للمجموعة بمبلغ البيع للفترة المتفق عليها في العقد.

تمويل بيع بالتقسيط:
يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد شراء من العميل بثمن مؤجل أعلى من الثمن النقدي. وبالتالي يصبح العميل مدين للمجموعة بمبلغ البيع الذي سيتم دفعه على أقساط كما هو متفق عليه في العقد.

تمويل المرابحة:
يمثل عقداً تمويلياً تقوم المجموعة بموجبه بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بثمن يمثل ثمن الشراء مضافا إليه ربح معروف ومتفق عليه من قبل العميل مما يعني أن العميل على علم بالتكلفة والربح بشكل منفصل.

(ن) حساب استثمار مشاركة الأرباح

يقدم المصرف حسابات استثمارية غير مقيدة على أساس مفهوم متوافق تمامًا مع الشريعة الإسلامية من خلال المضاربة والوكالة.

في الحسابات القائمة على المضاربة، يدير المصرف (المضارب) أموال حاملي حسابات الاستثمار إلى جانب أمواله الخاصة، إن وجدت. يتم استخدام الأموال من هذه المحافظ لتوفير التمويل للعملاء في إطار الأساليب الإسلامية والاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه المعلومات متاحة لجميع العملاء على موقع المصرف الإلكتروني وفروعه ومركز الاتصال.

بموجب ترتيبات الوكالة، يقبل المصرف الأموال من المستثمرين (الموكلين) بصفتهم وكلاء، بالإضافة إلى أمواله الخاصة، إن وجدت، ويستثمر في الموجودات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم ذكر توزيع الأرباح المتوقع للمستثمرين مقدمًا، بينما يحتفظ المصرف بأي عائد ناتج عن زيادة عن الأرباح المتوقعة بصفته وكيلًا. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تعثر الوكيل عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا يتحمل المستثمر أو الموكل الخسارة. يجوز للمصرف الاحتفاظ باحتياطي معادلة الأرباح لغرض التحوط بشأن أي عجز في أداء موجودات الأعمال المستقبلية المتوقعة.

يتم تقاسم الأرباح المكتسبة من الأصول المخصصة لاستثمارات المحافظ بين المصرف وحاملي حسابات الاستثمار على أساس متفق عليه مسبقًا، بينما يتحمل المستثمر (رب المال) الخسائر (إن وجدت). يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها المصرف فيما يتعلق بحسابات الاستثمار في القطاع العام على المحافظ.

يتم خلط أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بأموال المصرف للاستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

4 نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

يتكون النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى مما يلي:

	2024	2023
نقد في الصندوق	**6,681,225**	6,502,729
وديعة نظامية	**40,258,314**	35,008,098
أرصدة لدى البنوك المركزية (حسابات جارية)	**195,171**	256,814
متاجرة مع البنك المركزي السعودي	**6,110,000**	-
الإجمالي	**53,244,710**	41,767,641

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء والحسابات تحت الطلب واستثمارات العملاء لأجل وحسابات العملاء الأخرى التي تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي.

إن الودائع النظامية أعلاه غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة، وبالتالي فإنها لا تعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح 34) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

كل هذه الأرصدة مصنفة في المرحلة الأولى.

5 المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

تتكون المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

	2024	2023
حسابات جارية	**1,639,015**	3,179,877
متاجرة	**17,892,806**	6,331,071
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(2,094)**	(4,275)
الإجمالي	**19,529,727**	9,506,673

2024	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني AAA إلى BBB)	**19,389,226**	**(942)**	**19,388,284**
دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BB+ إلى B-)	**142,595**	**(1,152)**	**141,443**
الإجمالي	**19,531,821**	**(2,094)**	**19,529,727**

2023	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
من الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني AAA إلى BBB)	8,920,952	(1,810)	8,919,142
دون الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BB+ إلى B-)	589,996	(2,465)	587,531
الإجمالي	9,510,948	(4,275)	9,506,673

تتم إدارة الجودة الائتمانية للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. إن المطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أعلاه غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة، وتصنف ضمن المرحلة 1 لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

6 الاستثمارات، صافي

(أ) تشمل الاستثمارات ما يلي:

	2024	2023
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة		
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	**15,022,361**	20,067,953
صكوك	**120,971,297**	87,962,033
منتجات مهيكلة	**2,200,651**	2,941,573
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	**(47,774)**	(70,234)
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	**138,146,535**	110,901,325
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
صناديق استثمارية	**2,931,542**	2,525,681
صكوك	**276,612**	122,374
منتجات مهيكلة	**3,012,532**	785,242
استثمارات في حقوق الملكية	**258,890**	118,803
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**6,479,576**	3,552,100
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صكوك*	**19,208,062**	14,535,530
منتجات مهيكلة	**2,618,781**	1,106,286
استثمارات في حقوق الملكية	**8,584,420**	3,282,168
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	**(3,787)**	(1,844)
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**30,407,476**	18,922,140
الاستثمارات، صافي	**175,033,587**	133,375,565

"يتعهد المصرف، بموجب اتفاقيات إعادة الشراء، مع البنوك الأخرى بصكوك الأوراق المالية التي تشمل صكوك حكومية. وتبلغ القيم العادلة للصكوك المتعهد بها كضمان مع المؤسسات المالية في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 78,538 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 78,556 مليون ريال سعودي) وتبلغ الأرصدة ذات العلاقة من التعهد باتفاقات إعادة الشراء 49,596 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 33,345 مليون ريال سعودي).

تصنف الاستثمارات المذكورة أعلاه كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاثبات المبدئي كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك طبقاً للاستراتيجية الموثقة لإدارة المخاطر بالمجموعة.

*تمتلك المجموعة 6,800 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 2,360 مليون ريال سعودي) في صكوك الشريحة الأولى من إجمالي استثمارات في حقوق الملكية.

إن جميع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مستحقة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2023 وتصنف ضمن المرحلة 1. لم تكن هناك تغيرات في المراحل خلال السنة.

قام المصرف بتوحيد صندوقي استثمارات دوليين و صندوق محلي حيث يمتلك المصرف نسبة 100% من حقوق الملكية. أُدرج الاستثمار في هذه الصناديق في الإيضاح أعلاه وتمت المحاسبة عنهما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

6 الاستثمارات، صافي (تتمة)

الأوراق المالية للاستثمار في الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم التصنيف كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه يتوقع الاحتفاظ بالاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات كما في 31 ديسمبر:

2024	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	-	**15,022,361**	**15,022,361**
صكوك	**120,156,851**	**20,247,559**	**140,404,410**
منتجات مهيكلة	**2,618,781**	**5,213,183**	**7,831,964**
استثمارات في حقوق الملكية	**4,868,308**	**3,975,002**	**8,843,310**
صناديق استثمارية	**421,181**	**2,510,361**	**2,931,542**
الإجمالي	**128,065,121**	**46,968,466**	**175,033,587**

2023	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	-	20,067,953	20,067,953
صكوك	86,412,338	16,135,521	102,547,859
منتجات مهيكلة	1,106,286	3,726,815	4,833,101
استثمارات في حقوق الملكية	1,867,370	1,533,601	3,400,971
صناديق استثمارية	32,373	2,493,308	2,525,681
الإجمالي	89,418,367	43,957,198	133,375,565

(ج) الجودة الائتمانية للاستثمارات

	2024	2023
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	**15,022,361**	20,067,953
صكوك – من الدرجة الاستثمارية	**129,570,559**	91,071,834
منتجات مهيكلة - من الدرجة الاستثمارية	**7,831,964**	4,833,102
صكوك – دون الدرجة الاستثمارية	**6,662,326**	5,640,904
صكوك غير مصنفة	**4,171,525**	5,835,121
الإجمالي	**163,258,735**	127,448,914

تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة AAA إلى -BBB . تشتمل الاستثمارات المصنفة من الدرجة الاستثمارية على استثمارات لها مخاطر ائتمان تعادل درجة تصنيفها الدرجة +BB إلى +B . وتتكون الاستثمارات "غير المصنفة" بشكل رئيسي من صكوك غير متداولة. وحددت وكالة فيتش تصنيف +A إلى المملكة العربية السعودية كدولة، كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: A).

كما في 31 ديسمبر 2024م، تشمل الصكوك غير المصنفة الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة 2,469 مليون ريال سعودي والتي تم تصنيفها داخليا من قبل البنك، مع تصنيف مخصص من BB- إلى A+

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى كما في 31 ديسمبر:

	2024	2023
حكومية وشبه حكومية	**130,149,632**	103,069,461
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**27,679,787**	16,217,496
شركات	**14,324,187**	11,635,005
صناديق استثمارية	**2,931,542**	2,525,681
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	**(51,561)**	(72,078)
الإجمالي	**175,033,587**	133,375,565

6 الاستثمارات، صافي (تتمة)

(ه) فيما يلي ملخص التوزيع المحلي والدولي لاستثمارات المجموعة:

31 ديسمبر 2024	محلية	دولية	الإجمالي
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			
صكوك بعمولة ثابتة	100,502,295	13,933,817	114,436,112
صكوك بعمولة عائمة	21,557,546	-	21,557,546
منتجات مهيكلة	-	2,200,651	2,200,651
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	(47,415)	(359)	(47,774)
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	122,012,426	16,134,109	138,146,535
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق استثمارية	1,295,328	1,636,214	2,931,542
صكوك بعمولة ثابتة	258,612	-	258,612
صكوك بعمولة عائمة	18,000	-	18,000
منتجات مهيكلة	-	3,012,532	3,012,532
استثمارات في حقوق الملكية	254,158	4,732	258,890
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,826,098	4,653,478	6,479,576
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
صكوك بعمولة ثابتة	13,378,920	5,010,893	18,389,813
صكوك بعمولة عائمة	339,949	478,300	818,249
منتجات مهيكلة	-	2,618,781	2,618,781
استثمارات في حقوق الملكية	8,041,617	542,803	8,584,420
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	-	(3,787)	(3,787)
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21,760,486	8,646,990	30,407,476
الاستثمارات، صافي	145,599,010	29,434,577	175,033,587

6 الاستثمارات، صافي (تتمة)

(ه) فيما يلي ملخص التوزيع المحلي والدولي لاستثمارات المجموعة: (تتمة)

31 ديسمبر 2023	محلية	دولية	الإجمالي
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			
صكوك بعمولة ثابتة	71,407,909	10,401,339	81,809,248
صكوك بعمولة عائمة	26,220,738	-	26,220,738
منتجات مهيكلة	-	2,941,573	2,941,573
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	(68,634)	(1,600)	(70,234)
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	97,560,013	13,341,312	110,901,325
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق استثمارية	1,394,488	1,131,193	2,525,681
صكوك بعمولة ثابتة	104,374	-	104,374
صكوك بعمولة عائمة	18,000	-	18,000
منتجات مهيكلة	-	785,242	785,242
صكوك بعمولة ثابتة	118,803	-	118,803
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,635,665	1,916,435	3,552,100
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
صكوك بعمولة ثابتة	8,977,025	3,806,257	12,783,282
صكوك بعمولة عائمة	1,381,735	370,513	1,752,248
منتجات مهيكلة	-	1,106,286	1,106,286
استثمارات في حقوق الملكية	3,261,261	20,907	3,282,168
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	-	(1,844)	(1,844)
اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13,620,021	5,302,119	18,922,140
الاستثمارات، صافي	112,815,699	20,559,866	133,375,565

7 المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

(أ) مقايضات معدل الربح

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

(ب) العقود الآجلة و المستقبلية

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

(ج) مقايضات صرف العملات الأجنبية

تمثل مقايضات صرف العملات الأجنبية اتفاقيات بين طرفين لمبادلة مبلغ معين بعملة ما مقابل مبلغ بعملة أخرى وفقًا للسعر الفوري الحالي والأسعار الآجلة المتداولة في السوق المشتركة بين البنوك. يقوم الطرفان بعد ذلك بتسوية المبالغ الاسمية للعملات الأجنبية الخاصة بهما والتي يحكمها السعر الآجل المحدد المتفق عليه مسبقًا، والذي يقفل عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

(د) تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

المصرف معرض لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات من الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عمولات متغيرة. يستخدم المصرف مقايضات أسعار العمولة كتحوطات للتدفقات النقدية من مخاطر معدل الربح. أيضًا، نتيجة لالتزامات مؤكدة بالعملات الأجنبية، مثل الديون المصدرة بالعملة الأجنبي، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الصرف ومعدل الربح التي يتم التحوط لها من خلال مقايضات معدل الربح بين العملات.

(ه) القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري

إن المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشرا لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الافتراضية لا تشير إلى تعرض المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عمومًا على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات المالية، ولا تشير إلى مخاطر السوق:

2024	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الإسمية	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			
				خلال 3 أشهر	3 شهور - 12 شهرًا	1 سنة - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار عمولات	1,742,970	(1,630,279)	46,083,961	150,471	2,458,848	12,496,288	30,978,354
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	15,818	(15,019)	2,088,861	1,079,504	1,009,357	-	-
مقايضات صرف العملات الأجنبية	2,010	(4,383)	15,578,744	12,762,824	2,815,920	-	-
الإجمالي لأغراض المتاجرة	1,760,798	(1,649,681)	63,751,566	13,992,799	6,284,125	12,496,288	30,978,354
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات معدل الربح	27,691	(9,413)	11,073,750	-	655,000	10,418,750	-
اجمالي المقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	27,691	(9,413)	11,073,750	-	655,000	10,418,750	-
مقتناة كقيمة عادلة التحوط:							
مقايضات معدل الربح	117,414	(19,949)	25,218,171	-	-	10,645,092	14,573,079
اجمالي المقتناة كقيمة عادلة التحوط:	117,414	(19,949)	25,218,171	-	-	10,645,092	14,573,079
اجمالي المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة	1,905,903	(1,679,043)	100,043,487	13,992,799	6,939,125	33,560,130	45,551,433

7 المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

(ه) القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري (تتمة)

2023	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الإسمية	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			
				خلال 3 أشهر	3 شهور - 12 شهرًا	1 سنة - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار عمولات	840,868	(771,974)	31,646,205	735,000	1,143,073	17,893,603	11,874,529
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	2,539	(2,267)	270,863	270,863	-	-	-
مقايضات صرف العملات الأجنبية	176	(1,020)	10,387,362	6,262,417	4,124,945	-	-
الإجمالي لأغراض المتاجرة	843,583	(775,261)	42,304,430	7,268,280	5,268,018	17,893,603	11,874,529
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات معدل الربح	34,093	(18,280)	8,743,877	-	-	8,743,877	-
اجمالي المقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	34,093	(18,280)	8,743,877	-	-	8,743,877	-
اجمالي المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة	877,676	(793,541)	51,048,307	7,268,280	5,268,018	26,637,480	11,874,529

2024	**خلال 1 سنة**	**خلال 1-3 سنوات**	**خلال 1-5 سنوات**	**أكثر من 5 سنوات**
اللتدفقات النقدية (الأصول)	**186,655**	**71,412**	**-**	**-**

2023	خلال 1 سنة	خلال 1-3 سنوات	خلال 1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
اللتدفقات النقدية (الأصول)	191,067	280,412	-	-

(و) يوضح الجدول أدناه ملخصا لبنود ومحافظ التحوط، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها، وأداة التحوط وقيمتها العادلة:

2024		**القيمة عند بدء**			**القيمة العادلة**	**القيمة العادلة**
وصف البنود المغطاة مخاطرها:	**القيمة العادلة**	**التغطية**	**المخاطر**	**أداة التغطية**	**السلبية**	**الإيجابية**
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	**24,902,060**	**25,218,171**	**تدفقات نقدية**	**القيمة العادلة**	**(19,949)**	**117,414**
استثمارات بأسعار عمولات متغيرة	**3,881,120**	**3,870,000**	**تدفقات نقدية**	**مقايضات أسعار عمولات**	**(9,413)**	**-**
ودائع بأسعار عمولات متغيرة	**6,151,488**	**7,203,750**		**مقايضات أسعار عمولات**	**-**	**27,691**

2023		القيمة عند بدء			القيمة العادلة	القيمة العادلة
وصف البنود المغطاة مخاطرها:	القيمة العادلة	التغطية	المخاطر	أداة التغطية	السلبية	الإيجابية
استثمارات بأسعار عمولات متغيرة	4,018,691	4,000,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	(18,280)	5,011
ودائع بأسعار عمولات متغيرة	4,714,638	4,743,750	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار عمولات	-	29,082

7 المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

(ز) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كأدوات تحوط وعدم فعالية التحوط في 31 ديسمبر 2024 على النحو التالي:

2024	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الإسمية	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2024	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار عمولات	27,691	(9,413)	11,073,750	-	2,465	-	35,548
مقتناة كتحوطات للقيمة العادلة:							
مقايضات أسعار عمولات	117,414	(19,949)	25,218,171	-	-	9,001	-
الإجمالي	145,105	(29,362)	36,291,921	-	2,465	9,001	35,548

2023	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الإسمية	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط لعام 2023	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار عمولات	34,093	(18,280)	8,743,750	-	15,813	-	-
الإجمالي	34,093	(18,280)	8,743,750	-	15,813	-	-

(ح) المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كبنود مغطاة كما يلي:

2024	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	احتياطي التحوط للقيمة العادلة	احتياطي تحوط التدفق النقدي	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفق النقدي لعلاقات التحوط التي لم تعد تطبق عليها محاسبة التحوط
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:					
صكوك	**الاستثمار بالتكلفة المطفأة مستحق للبنوك و المؤسسات المالية الأخرى**	-	-	(9,413)	-
تسهيلات المرابحة المشتركة		-	-	27,691	-
مقتناة كتحوطات للقيمة العادلة:					
صكوك	**الاستثمار من خلال الدخل الشامل الاخر**	-	30,323		-
الإجمالي		-	30,323	18,278	-

2023	بند في قائمة المركز المالي يتم فيه تضمين بند التحوط	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	احتياطي تحوط التدفق النقدي	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفق النقدي لعلاقات التحوط التي لم تعد تطبق عليها محاسبة التحوط
مقتناة كتحوط للتدفقات النقدية:				
صكوك	الاستثمار بالتكلفة المطفأة مستحق للبنوك و	-	(13,269)	-
تسهيلات المرابحة المشتركة	المؤسسات المالية الأخرى	-	29,082	-
الإجمالي		-	15,813	-

8 التمويل، صافي

(أ) صافي التمويل المحتفظ به بالتكلفة المطفأة:

2024	العاملة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
متاجرة	**191,350,565**	**2,831,757**	**(3,513,128)**	**190,669,194**
بيع بالتقسيط	**468,758,698**	**2,389,013**	**(4,438,973)**	**466,708,738**
مرابحة	**28,101,593**	**48,185**	**(352,734)**	**27,797,044**
بطاقات ائتمانية	**8,369,748**	**65,480**	**(200,481)**	**8,234,747**
الإجمالي	**696,580,604**	**5,334,435**	**(8,505,316)**	**693,409,723**

2023	العاملة	غير العاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
متاجرة	140,942,388	1,915,703	(2,603,838)	140,254,253
بيع بالتقسيط	430,775,863	1,840,989	(5,175,817)	427,441,035
مرابحة	21,230,777	501,410	(750,231)	20,981,956
بطاقات ائتمانية	5,683,776	39,837	(196,051)	5,527,562
الإجمالي	598,632,804	4,297,939	(8,725,937)	594,204,806

في عام 2023، أبرم المصرف اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية حيث سيقوم صندوق التنمية العقارية بتمويل الدفعة الأولية للعميل المؤهل عند الدخول في اتفاقية تمويل الرهن العقاري السكني مع المصرف. بموجب هذا المخطط، قد يكون مبلغ الدفعة الأولية إما 100.000 ريال سعودي أو 150.000 ريال سعودي حسب سلم الرواتب للعميل. سيدفع صندوق التنمية العقارية الدعم للعميل وسيتلقى المبلغ من المصرف على أساس التقسيط على مدى فترة الرهن العقاري والتي سيتم تحديدها بحد أقصى 20 عامًا بمعدل ربح ثابت بنسبة 1٪.

وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9، يتم تسجيل خسارة القيمة العادلة المؤجلة عند انشاء هذه المستحقات من صندوق التنمية العقارية للتعويض عن السعر الأقل من السوق والذي سيتم إطفاؤه على مدى فترة المستحقات لدى صندوق التنمية العقارية. المبلغ المستحق لدى صندوق التنمية العقارية في 31 ديسمبر 2024 هو 3.344 مليون ريال سعودي (2023: 271 مليون ريال سعودي).

(ب) فيما يلي صافي التمويل حسب الموقع، داخل وخارج المملكة العربية السعودية، كما في 31 ديسمبر:

2024	متاجرة	بيع بالتقسيط	مرابحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي
داخل المملكة	**192,424,427**	**465,465,241**	**19,512,815**	**8,409,609**	**685,812,092**
خارج المملكة	**1,757,895**	**5,682,470**	**8,636,963**	**25,619**	**16,102,947**
إجمالي التمويل	**194,182,322**	**471,147,711**	**28,149,778**	**8,435,228**	**701,915,039**
مخصص الانخفاض في القيمة	**(3,513,128)**	**(4,438,973)**	**(352,734)**	**(200,481)**	**(8,505,316)**
صافي التمويل	**190,669,194**	**466,708,738**	**27,797,044**	**8,234,747**	**693,409,723**

2023	متاجرة	بيع بالتقسيط	مرابحة	بطاقات ائتمانية	الإجمالي
داخل المملكة	140,729,593	427,073,984	14,976,580	5,700,726	588,480,883
خارج المملكة	2,128,498	5,542,868	6,755,607	22,887	14,449,860
إجمالي التمويل	142,858,091	432,616,852	21,732,187	5,723,613	602,930,743
مخصص الانخفاض في القيمة	(2,603,838)	(5,175,817)	(750,231)	(196,051)	(8,725,937)
صافي التمويل	140,254,253	427,441,035	20,981,956	5,527,562	594,204,806

(ج) يوضح الجدول أدناه فئات التمويل حسب قطاعات الأعمال الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2024	أفراد	شركات	الإجمالي
متاجرة	**9,237,432**	**184,944,890**	**194,182,322**
بيع بالتقسيط	**458,807,699**	**12,340,012**	**471,147,711**
مرابحة	**3,422,690**	**24,727,088**	**28,149,778**
بطاقات ائتمانية	**8,429,418**	**5,810**	**8,435,228**
إجمالي التمويل	**479,897,239**	**222,017,800**	**701,915,039**
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(4,682,061)**	**(3,823,255)**	**(8,505,316)**
الإجمالي	**475,215,178**	**218,194,545**	**693,409,723**

8 التمويل، صافي (تتمة)

(ج) يوضح الجدول أدناه فئات التمويل حسب قطاعات الأعمال الرئيسية كما في 31 ديسمبر: (تتمة)

2023	أفراد	شركات	الإجمالي
متاجرة	4,742,139	138,115,952	142,858,091
بيع بالتقسيط	419,695,296	12,921,556	432,616,852
مرابحة	2,520,813	19,211,374	21,732,187
بطاقات ائتمانية	5,694,828	28,785	5,723,613
إجمالي التمويل	432,653,076	170,277,667	602,930,743
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(5,413,893)	(3,312,044)	(8,725,937)
الإجمالي	427,239,183	166,965,623	594,204,806

(د) يلخص الجدول أدناه أرصدة التمويل غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة والأرصدة متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة، والأرصدة المنخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر حسب قطاعات الأعمال الرئيسية للمجموعة:

2024	**غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة**	**متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة**	**منخفضة القيمة**	**الإجمالي**	**مخصص الانخفاض في القيمة**	**صافي التمويل**
أفراد	**463,329,215**	**14,860,225**	**1,707,799**	**479,897,239**	**(4,682,061)**	**475,215,178**
شركات	**214,760,805**	**3,630,359**	**3,626,636**	**222,017,800**	**(3,823,255)**	**218,194,545**
الإجمالي	**678,090,020**	**18,490,584**	**5,334,435**	**701,915,039**	**(8,505,316)**	**693,409,723**

2023	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
أفراد	419,979,579	11,219,051	1,454,446	432,653,076	(5,413,893)	427,239,183
شركات	165,669,997	1,764,177	2,843,493	170,277,667	(3,312,044)	166,965,623
الإجمالي	585,649,576	12,983,228	4,297,939	602,930,743	(8,725,937)	594,204,806

لا يتم اعتبار التمويل متأخر السداد لمدة تقل عن 90 يوما كتمويل منخفض القيمة ما لم تتوفر معلومات أخرى بخلاف ذلك. تمثل الأرصدة "غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة " والأرصدة "متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة" إجمالي أرصدة التمويل العامل.

(ه) فيما يلي بيان الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

2024	**أفراد**	**شركات**	**الإجمالي**
الرصيد في بداية الفترة	**5,413,893**	**3,312,044**	**8,725,937**
المحمل للفترة	**2,664,282**	**1,641,549**	**4,305,831**
ديون معدومة مشطوبة	**(3,396,114)**	**(1,130,338)**	**(4,526,452)**
الرصيد في نهاية السنة	**4,682,061**	**3,823,255**	**8,505,316**

(و) فيما يلي بيان الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل: (تتمة)

2023	أفراد	شركات	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة	4,804,384	3,724,492	8,528,876
المحمل للفترة	3,263,594	18,113	3,281,707
ديون معدومة مشطوبة	(2,654,085)	(430,561)	(3,084,646)
الرصيد في نهاية السنة	5,413,893	3,312,044	8,725,937

8 التمويل، صافي (تتمة)

(ز) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة المسجلة في قائمة الدخل الموحدة:

	2024	2023
المحمل للسنة للتمويل	**4,305,831**	3,281,707
المحمل للسنة لموجودات التمويل الأخرى وخارج قائمة المركز المالي	**(20,455)**	(151,963)
مبالغ مستردة من تمويل مشطوب، صافي	**(2,168,632)**	(1,625,566)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي	**2,116,744**	1,504,178

(ح) فيما يلي بيان حركة التمويل حسب المراحل:

	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	**المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)**	**المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)**	**الإجمالي**
تمويل				
في 1 يناير 2024	**581,556,627**	**13,917,065**	**7,457,051**	**602,930,743**
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	**6,378,866**	**(5,039,952)**	**(1,338,914)**	**-**
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	**(5,848,741)**	**6,145,648**	**(296,907)**	**-**
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	**(2,209,266)**	**(1,782,603)**	**3,991,869**	**-**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(4,526,452)**	**(4,526,452)**
أعمال جديدة / حركات أخرى	**100,033,638**	**874,968**	**2,602,142**	**103,510,748**
في 31 ديسمبر 2024	**679,911,124**	**14,115,126**	**7,888,789**	**701,915,039**

	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
تمويل				
كما في 1 يناير 2023	562,049,635	9,576,654	5,240,701	576,866,990
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,958,084	(2,520,595)	(437,489)	-
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(8,380,043)	8,468,850	(88,807)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(3,057,920)	(1,252,129)	4,310,049	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(3,084,646)	(3,084,646)
أعمال جديدة / حركات أخرى	27,986,871	(355,715)	1,517,243	29,148,399
31 ديسمبر 2023	581,556,627	13,917,065	7,457,051	602,930,743

إن الرصيد الختامي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات المستوى الائتماني المنخفض يختلف عن إجمالي التمويل غير العامل المصرح عنه بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

8 التمويل، صافي (تتمة)

(ط) فيما يلي بيان حركة خسائر التمويل المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة حسب القطاع:

(1) قطاع الأفراد

	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024			
أفراد	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
تمويل				
في 1 يناير 2024	**419,544,874**	**8,764,939**	**4,343,263**	**432,653,076**
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	**6,177,710**	**(4,855,013)**	**(1,322,697)**	**-**
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	**(3,727,722)**	**4,007,282**	**(279,560)**	**-**
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	**(1,351,631)**	**(835,874)**	**2,187,505**	**-**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(3,396,114)**	**(3,396,114)**
أعمال جديدة / حركات أخرى	**49,047,031**	**(527,791)**	**2,121,037**	**50,640,277**
في 31 ديسمبر 2024	**469,690,262**	**6,553,543**	**3,653,434**	**479,897,239**

	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023			
أفراد	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
تمويل				
كما في 1 يناير 2023	426,179,423	5,328,999	3,311,790	434,820,212
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,503,265	(2,097,977)	(405,288)	-
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(6,341,031)	6,418,160	(77,129)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(1,721,325)	(774,729)	2,496,054	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(2,654,085)	(2,654,085)
أعمال جديدة / حركات أخرى	(1,075,458)	(109,514)	1,671,921	486,949
في 31 ديسمبر 2023	419,544,874	8,764,939	4,343,263	432,653,076

8 التمويل، صافي (تتمة)

(ط) فيما يلي بيان حركة خسائر التمويل المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة حسب القطاع: (تتمة)

(2) قطاع الشركات

شركات	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
تمويل				
في 1 يناير 2024	**162,011,753**	**5,152,126**	**3,113,788**	**170,277,667**
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	**201,156**	**(184,939)**	**(16,217)**	**-**
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	**(2,121,019)**	**2,138,366**	**(17,347)**	**-**
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	**(857,635)**	**(946,729)**	**1,804,364**	**-**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(1,130,338)**	**(1,130,338)**
أعمال جديدة / حركات أخرى	**50,986,607**	**1,402,759**	**481,105**	**52,870,471**
في 31 ديسمبر 2024	**210,220,862**	**7,561,583**	**4,235,355**	**222,017,800**

شركات	اجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
تمويل				
كما في 1 يناير 2023	135,870,212	4,247,655	1,928,911	142,046,778
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	454,819	(422,618)	(32,201)	-
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(2,039,012)	2,050,690	(11,678)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(1,336,595)	(477,400)	1,813,995	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(430,561)	(430,561)
أعمال جديدة / حركات أخرى	29,062,329	(246,201)	(154,678)	28,661,450
في 31 ديسمبر 2023	162,011,753	5,152,126	3,113,788	170,277,667

8 التمويل، صافي (تتمة)

(ط) فيما يلي بيان الحركة في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الانخفاض في قيمة التمويل حسب المراحل:

	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
في 1 يناير 2024	**2,523,903**	**1,695,065**	**4,506,969**	**8,725,937**
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	**1,286,101**	**(583,296)**	**(702,805)**	**-**
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	**(89,570)**	**248,804**	**(159,234)**	**-**
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	**(299,232)**	**(221,208)**	**520,440**	**-**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(4,526,452)**	**(4,526,452)**
صافي المحمل للفترة	**(939,442)**	**560,109**	**4,685,164**	**4,305,831**
في 31 ديسمبر 2024	**2,481,760**	**1,699,474**	**4,324,082**	**8,505,316**

	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
كما في 1 يناير 2023	3,276,243	1,714,791	3,537,842	8,528,876
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	570,806	(305,258)	(265,548)	-
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(142,704)	198,965	(56,261)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(69,182)	(274,180)	343,362	-
مبالغ مشطوبة		-	(3,084,646)	(3,084,646)
صافي المحمل للفترة	(1,111,260)	360,747	4,032,220	3,281,707
في 31 ديسمبر 2023	2,523,903	1,695,065	4,506,969	8,725,937

8 التمويل، صافي (تتمة)

(ي) فيما يلي بيان حركة خسائر الائتمان المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة حسب القطاع:

(1) قطاع الأفراد

أفراد	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
في 1 يناير 2024	**1,838,820**	**1,169,417**	**2,405,656**	**5,413,893**
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	**1,224,188**	**(532,557)**	**(691,631)**	**-**
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	**(59,156)**	**206,996**	**(147,840)**	**-**
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	**(257,422)**	**(132,330)**	**389,752**	**-**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(3,396,114)**	**(3,396,114)**
صافي المحمل للفترة	**(1,079,968)**	**241,709**	**3,502,541**	**2,664,282**
في 31 ديسمبر 2024	**1,666,462**	**953,235**	**2,062,364**	**4,682,061**

أفراد	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
كما في 1 يناير 2023	1,886,754	892,694	2,024,936	4,804,384
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	511,499	(262,456)	(249,043)	-
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(89,389)	138,776	(49,387)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(35,188)	(199,895)	235,083	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(2,654,085)	(2,654,085)
صافي المحمل للفترة	(434,856)	600,298	3,098,152	3,263,594
في 31 ديسمبر 2023	1,838,820	1,169,417	2,405,656	5,413,893

8 التمويل، صافي (تتمة)

(ي) فيما يلي بيان حركة خسائر الائتمان المتوقعة لمراحل الجودة الائتمانية الثلاث للتمويل المسجل بالتكلفة المطفأة حسب القطاع: (تتمة)

(2) قطاع الشركات

شركات	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2024			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
في 1 يناير 2024	**685,083**	**525,648**	**2,101,313**	**3,312,044**
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	**61,913**	**(50,739)**	**(11,174)**	**-**
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	**(30,414)**	**41,808**	**(11,394)**	**-**
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	**(41,810)**	**(88,878)**	**130,688**	**-**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(1,130,338)**	**(1,130,338)**
صافي المحمل للفترة	**140,526**	**318,400**	**1,182,623**	**1,641,549**
في 31 ديسمبر 2024	**815,298**	**746,239**	**2,261,718**	**3,823,255**

شركات	مخصص خسائر ائتمان كما في 31 ديسمبر 2023			
	المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بشأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان)	المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض)	الإجمالي
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة التمويل				
كما في 1 يناير 2023	1,389,489	822,097	1,512,906	3,724,492
تحويلات:				
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	59,307	(42,802)	(16,505)	-
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	(53,315)	60,189	(6,874)	-
محول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض	(33,994)	(74,285)	108,279	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(430,561)	(430,561)
صافي المحمل للفترة	(676,404)	(239,551)	934,068	18,113
في 31 ديسمبر 2023	685,083	525,648	2,101,313	3,312,044

8 التمويل، صافي (تتمة)

(ك) يشتمل البيع بالتقسيط بموجب التمويل على الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلية وهي كالتالي:

	2024	2023
إجمالي المستحقات من عقود التأجير التمويلية		
أقل من سنة واحدة	**186,025**	252,224
من سنة واحدة إلى سنتين	**2,694,324**	1,326,965
من سنتين الى ثلاثة سنوات	**2,449,760**	3,159,702
من ثلاثة الى اربع سنوات	**2,544,439**	2,480,894
من اربع الى خمس سنوات	**21,360,933**	18,350,749
أكثر من خمس سنوات	**10,900,978**	10,285,552
الإجمالي	**40,136,459**	35,856,086
عائد غير مكتسب من عقود التأجير الآجلة التمويلية	**(4,511,241)**	(4,641,683)
خسائر ائتمان متوقعة من عقود التأجير التمويلية	**(788,254)**	(823,840)
صافي الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلية	**34,836,964**	30,390,563

9 الموجودات الأخرى، صافي

تتكون صافي الأصول الأخرى مما يلي:

	2024	2023
مدينون، صافي	**2,934,899**	2,078,794
ضريبة القيمة المضافة (VAT)	**690,227**	1,036,736
مصاريف مدفوعة مقدماً	**1,154,075**	900,584
موجودات بالطريق خاضعة للتمويل	**1,558,274**	3,219,499
إيرادات مستحقة	**850,356**	860,352
شيكات قيد التحصيل	**626,418**	923,923
دفعات مقدمة	**48,164**	65,800
عقارات أخرى	**372,006**	35,655
أخرى، صافي	**4,303,423**	2,595,522
الإجمالي	**12,537,842**	11,716,865

10 الاستثمارات في الشركات الزميلة

الاستثمار في الشركة الزميلة	2024	2023
الرصيد في بداية السنة	**923,046**	820,717
توزيعات أرباح خلال السنة	**-**	(3,870)
تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**(27,488)**	-
حصة في الأرباح، صافي	**138,704**	106,199
الرصيد في نهاية السنة	**1,034,262**	923,046

تمتلك المجموعة 35٪ (31 ديسمبر 2023: 35٪) من أسهم شركة الراجحي للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية.القيمة السوقية كما في 31 ديسمبر 2024 هي 6,006 مليون (31 ديسمبر 2022 هي 2,503 مليون).

11 الاستثمارات العقارية، صافي

	الأراضي	المباني	الإجمالي
التكلفة			
في 1 يناير 2023	894,424	651,810	1,546,234
إضافات	-	23,587	23,587
استبعادات	-	(327)	(327)
في 31 ديسمبر 2023	894,424	675,070	1,569,494
إضافات	**-**	**16,714**	**16,714**
استبعادات	**-**	**-**	**-**
في 31 ديسمبر 2024	**894,424**	**691,784**	**1,586,208**
الاستهلاك المتراكم			
في 1 يناير 2023	-	181,376	181,376
المحمل للسنة	-	25,460	25,460
في 31 ديسمبر 2023	-	206,836	206,836
المحمل للسنة	-	**20,734**	**20,734**
في 31 ديسمبر 2024	**-**	**227,570**	**227,570**
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2024	**894,424**	**464,214**	**1,358,638**
في 31 ديسمبر 2023	894,424	468,234	1,362,658

تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 ديسمبر 1.5 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 1.5 مليار ريال سعودي).

12 ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

تتكون الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام ، صافي كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	الأراضي	المباني	تحسينات المباني والأراضي المستأجرة	المعدات والأثاث	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
التكلفة						
في 1 يناير 2023	2,617,568	4,900,886	287,696	9,153,577	1,675,592	18,635,319
إضافات	45,752	300,873	256,617	2,589,967	145,434	3,338,643
استبعادات	-	(118)	(339,443)	(171,485)	(12,359)	(523,405)
في 31 ديسمبر 2023	2,663,320	5,201,641	204,870	11,572,059	1,808,667	21,450,557
إضافات	**45,046**	**360,782**	**409,068**	**2,214,390**	**142,807**	**3,172,093**
استبعادات	**(4,001)**	**(1,491)**	**(340,279)**	**(36,935)**	**(24,945)**	**(407,651)**
تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**-**	**-**	**-**	**(28,717)**	**(23,202)**	**(51,919)**
في 31 ديسمبر 2024	**2,704,365**	**5,560,932**	**273,659**	**13,720,797**	**1,903,327**	**24,163,080**
الاستهلاك المتراكم						
في 1 يناير 2023	-	1,003,201	37,137	5,327,631	928,568	7,296,537
المحمل للسنة	-	162,049	3,306	982,124	233,386	1,380,865
استبعادات	-	(1)	-	(79,367)	(251)	(79,619)
في 31 ديسمبر 2023	-	1,165,249	40,443	6,230,388	1,161,703	8,597,783
المحمل للسنة	**-**	**170,768**	**3,045**	**1,309,766**	**248,162**	**1,731,741**
استبعادات	**-**	**(1,060)**	**(1,285)**	**(23,363)**	**(10,622)**	**(36,330)**
تم إعادة تصنيفها إلى المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**-**	**-**	**-**	**(19,385)**	**(5,031)**	**(24,416)**
في 31 ديسمبر 2024	**-**	**1,334,957**	**42,203**	**7,497,406**	**1,394,212**	**10,268,778**
صافي القيمة الدفترية						
في 31 ديسمبر 2024	**2,704,365**	**4,225,975**	**231,456**	**6,223,391**	**509,115**	**13,894,302**
في 31 ديسمبر 2023	2,663,320	4,036,392	164,427	5,341,671	646,964	12,852,774

تشتمل المباني على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 185 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 135 مليون ريال سعودي).

تشمل أصول حق الاستخدام الأراضي والمباني لأجهزة الصراف الآلي والفروع.

13 الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، صافي

	شهرة	موجودات غير ملموسة*	الإجمالي
التكلفة			
في 1 يناير 2023	248,733	1,444,614	1,693,347
إضافات	-	471,745	471,745
استبعادات	-	(4,100)	(4,100)
في 31 ديسمبر 2023	248,733	1,912,259	2,160,992
إضافات	**55,065**	**519,525**	**574,590**
استبعادات	**-**	**(52,425)**	**(52,425)**
تم إعادة تصنيفها إلى مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**(248,733)**	**(192,437)**	**(441,170)**
في 31 ديسمبر 2024	**55,065**	**2,186,922**	**2,241,987**
الإطفاء المتراكم			
في 1 يناير 2023	-	478,800	478,800
المحمل للسنة	-	171,684	171,684
استبعادات	-	(60)	(60)
في 31 ديسمبر 2023	-	650,424	650,424
المحمل للسنة	**-**	**229,439**	**229,439**
استبعادات	**-**	**(5,673)**	**(5,673)**
تم إعادة تصنيفها إلى المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**-**	**(67,715)**	**(67,715)**
في 31 ديسمبر 2024	**-**	**806,475**	**806,475**
صافي القيمة الدفترية			
في 31 ديسمبر 2024	**55,065**	**1,380,447**	**1,435,512**
في 31 ديسمبر 2023	248,733	1,261,835	1,510,568

* الموجودات غير ملموسة تتضمن التكاليف المتعلقة بالبرمجيات و المواقع الإلكترونية

14 مجموعة التصرف المحتفظ بها من اجل البيع

وافق مجلس الإدارة على خطة لفقدان السيطرة على شركة إجادة سيستمز المحدودة ("إجادة")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل، من خلال سلسلة متسلسلة من الترتيبات. تستوفي الشركة التابعة معايير تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع للأسباب التالية:

- إجادة متاحة للبيع الفوري ويمكن بيعها في حالتها الحالية;
- هناك برنامج نشط للمضي قدما في الاكتتابات الخاصة والاكتتاب العام ، حيث من المتوقع الانتهاء من خطة البيع في غضون عام واحد من تاريخ التصنيف الأولي ؛ و
- تلتزم المجموعة باتباع جميع الخطوات المطلوبة لتنفيذ ترتيبات البيع بما يتماشى مع الخطة المعتمدة.

قامت المجموعة بتصنيف وعرض أصول ومطلوبات إجادة ("مجموعة التخلص") على أنها "محتفظ بها للبيع" في بيان المركز المالي للمجموعة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5، "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة". نظرا لأن أعمال إجادة لا تفي بتعريف العمليات المتوقفة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5، لم يتم تصنيف نتائج الفترة على أنها عمليات توقفت / متوقفة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

خلال هذه الفترة، تخلصت المجموعة من حصة 10٪ في إجادة من خلال الاكتتاب الخاص. وقد أدى ذلك إلى بيع حصة أقلية في شركة تابعة. وفقا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 – البيانات المالية الموحدة، أقرت المجموعة بحصة غير مسيطرة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

كما في 31 ديسمبر 2024، حصلت المجموعة على الموافقة التنظيمية اللازمة للاكتتاب العام، حيث سيتم الانتهاء من عملية الاكتتاب العام خلال عام 2025.

14 مجموعة التصرف المحتفظ بها من اجل البيع (تتمة)

في 31 ديسمبر 2024، تم تقييم مجموعة التصرفات بالقيمة الدفترية، والتي هي أقل من القيمة العادلة مطروحًا منها تكاليف البيع، وتكونت من الموجودات والمطلوبات من التالي:

	كما في 31 ديسمبر 2024
مجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	
شهرة وموجودات غير ملموسة اخرى، صافي	**373,455**
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	**40,264**
استثمار في شركات زميلة	**27,488**
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	**27,503**
موجودات أخرى، صافي	**533,740**
اجمالي الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**1,002,450**
المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	
مطلوبات أخرى	**846,376**
اجمالي المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**846,376**

تمتلك المجموعة 32.7٪ (31 ديسمبر 2022: 32.7٪) من أسهم شركة الحلول متعددة الاستخدامات المحدودة.

15 المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تتكون المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

	2024	2023
حسابات جارية	**1,791,827**	568,771
استثمارات البنوك لأجل	**171,642,770**	96,678,118
الإجمالي	**173,434,597**	97,246,889

16 ودائع العملاء

تتكون ودائع العملاء حسب التصنيف مما يلي:

	2024	2023
ودائع وحسابات تحت الطلب	**446,437,107**	352,107,825
استثمارات العملاء لأجل	**167,091,393**	207,981,393
حسابات العملاء الأخرى	**14,710,001**	13,011,389
الإجمالي	**628,238,501**	573,100,607

تخضع كافة استثمارات العملاء لأجل لعقود مرابحة وبالتالي فهي غير مرتبطة بعمولة.

	2024	2023
ريال سعودي	**592,398,619**	533,473,301
عملات أجنبية	**35,839,882**	39,627,306
الإجمالي	**628,238,501**	573,100,607

17 صكوك مصدرة

خلال شهر مارس 2024 ، أصدر المصرف بنجاح صكوك ذات أولوية غير مضمونة مستدامة مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 1 مليار دولار أمريكي (3.75 مليار ريال سعودي) مع استحقاق 5 سنوات ومعدل ربح 5.047٪ وقابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق المحدد في حالات معينة. تمثل هذه الصكوك ثاني إصدار لمصرف الراجحي في أسواق الأوراق المالية الدولية بالدولار الأمريكي، وهو جزء من برنامج دولي شامل للإصدار من خلال برنامج صكوك بقيمة 4 مليارات دولار. الصكوك المستدامة مدرجة في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن ويمكن بيعها في ضوء القوانين واللوائح المعمول بها.

خلال شهر أبريل 2023 ، أصدر المصرف بنجاح صكوك ذات أولوية غير مضمونة مستدامة مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 1 مليار دولار أمريكي (3.75 مليار ريال سعودي) مع استحقاق 5 سنوات ومعدل ربح 4.75٪ وقابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق المحدد في حالات معينة. تمثل هذه الصكوك أول إصدار لمصرف الراجحي في أسواق الأوراق المالية الدولية بالدولار الأمريكي ، وهو جزء من برنامج دولي شامل للإصدار من خلال برنامج صكوك بقيمة 4 مليارات دولار أمريكي يحتوي على إصدارات متعددة متغيرة لشريحة واحدة أو أكثر من الصكوك الرئيسية غير المضمونة أو من صكوك الشريحة الثانية الثانوية. الصكوك المستدامة مدرجة في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن ويمكن بيعها في ضوء القوانين واللوائح المعمول بها.

18 المطلوبات الأخرى

تتكون صافي الإلتزامات الأخرى مما يلي:

2024	2023	
14,317,690	4,902,655	مبالغ مستحقة للمطورين
7,431,114	5,990,981	دائنون
3,383,705	2,330,997	مصاريف مستحقة
2,232,292	2,759,104	زكاة مستحقة (إيضاح 43)
1,201,379	1,366,311	شيكات قيد التحصيل
1,123,553	308,905	الهامش مستحق الدفع
1,010,991	1,145,578	التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)
485,218	634,898	التزامات إيجار
255,780	253,537	مخصص الخسارة بشأن الالتزامات المالية والضمانات المالية
174,285	482,959	ضريبة القيمة المضافة(VAT)
15,954	1,891	دخل العمولات الخاصة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة (إيضاح 38)
6,966,194	6,230,871	اخرى
38,598,155	26,408,687	**الإجمالي**

كما تم بيان مخصص الخسارة بشأن الالتزامات والضمانات المالية في بند التعهدات والالتزامات المحتملة (إيضاح 22 - ج).

19 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للمصرف من 4,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 4,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

مساهمة رأس مال المصرف هي كما يلي:

2024	2023	
84.22%	86.13%	المساهمين السعوديين
15.78%	13.87%	المساهمين الاجانب

20 الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمجموعة بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل هذا الاحتياطي رأس مال المصرف المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 4,931 مليون ريال سعودي من صافي دخل عام 2023 (2022: 4,155 مليون ريال سعودي) إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين.

20 الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

فيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واحتياطي تحويل العملات الأجنبية واحتياطي برنامج أسهم الموظفين و تحوط التدفق النقدي و إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين و الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة يتم تلخيص الحركات على النحو التالي:

2024	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	تحويل عملات أجنبية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	تحوط التدفق النقدي	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	**4,738**	**(243,425)**	**37,110**	**15,813**	**45,465**	**43,693**	**(96,606)**
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات اسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	**(46,180)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(46,180)**
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	**-**	**54,554**	**-**	**-**	**-**	**-**	**54,554**
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)	**-**	**-**	**-**	**-**	**57,481**	**-**	**57,481**
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,360**	**1,360**
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	**(278,101)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(278,101)**
تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة		**-**	**-**	**2,465**	**-**	**-**	**2,465**
صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل الموحدة	**30,323**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,323**
استبعادات من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية	**-**		**(37,110)**	**-**	**-**	**-**	**(37,110)**
الرصيد في نهاية السنة	**(289,220)**	**(188,871)**	**-**	**18,278**	**102,946**	**45,053**	**(311,814)**

2023	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	تحويل عملات أجنبية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	تحوط التدفق النقدي	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الحصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(289,995)	(200,713)	37,110	(41,975)	42,644	25,360	(427,569)
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات اسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	(9,369)	-	-	-	-	-	(9,369)
فروق صرف عملات ناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	-	(42,712)	-	-	-	-	(42,712)
إعادة قياس التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 30)	-	-	-	-	2,821	-	2,821
حصة في الدخل الشامل الآخر من شركة زميلة	-	-	-	-	-	18,333	18,333
صافي التغير في القيمة العادلة (استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	307,054	-	-	-	-	-	307,054
تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة	-	-	-	57,788	-	-	57,788
استبعادات من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية	(2,952)	-	-	-	-	-	(2,952)
الرصيد في نهاية السنة	4,738	(243,425)	37,110	15,813	45,465	43,693	(96,606)

21 صكوك حقوق ملكية

في أكتوبر 2024، أكملت شركة إمكان للتمويل إصدار صكوك جديدة بقيمة 705.4 مليون ريال سعودي. لا تحتوي الصكوك على تاريخ استحقاق ثابت، ويمكن استدعاء الصكوك بعد عام من تاريخ الإصدار.

في أغسطس 2024، أكملت شركة إمكان للتمويل إصدار صكوك دائمة جديدة بقيمة 330 مليون ريال سعودي. الصكوك ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، الصكوك قابلة للاستدعاء بعد عام واحد من تاريخ الإصدار.

في مايو 2024، أصدر المصرف أول صكوك دولية مستدامة من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة إجمالية قدرها 1 مليار دولار أمريكي عن طريق عرض للمستثمرين المؤهلين في المملكة العربية السعودية وعلى الصعيد الدولي. هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة بدون تواريخ استرداد محددة ، كما أن للصكوك حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في أصول الصكوك دون أي تفضيل أو أولوية بين حملة الصكوك. جميع وحدات هذه الصكوك هي التزامات غير مضمونة ومشروطة وثانوية للبنك ومصنفة تحت حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن المصرف لديه الخيار الحصري لاسترداد أو استدعاء جميع الصكوك في 16 مايو 2029 أو أي تاريخ توزيع دوري بعد ذلك، وفقا للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. وسيتم إدراج الصكوك في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن. يمكن بيع الصكوك بالاعتماد على اللوائح بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكي لعام 1933، بصيغته المعدلة.

في فبراير 2024، أكملت شركة إمكان للتمويل إصدار صكوك دائمة جديدة بقيمة 2.27 مليار ريال سعودي. الصكوك ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، الصكوك قابلة للاستدعاء بعد عام واحد من تاريخ الإصدار

22 التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2024، هناك بعض الدعاوى القضائية المقامة ضد المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بما في ذلك تلك المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية، ولا تزال هذه الدعاوى قيد النظر من قبل الجهات المختصة.

تم تجنيب مخصصات لبعض هذه الدعاوى القضائية بناءً على تقييم المستشارين القانونيين بالمجموعة.

سُمّي المصرف بالإضافة إلى العديد من المدعى عليهم في بعض الدعاوى القضائية التي رُفعت في الولايات المتحدة منذ العام 2002. وقد نجح المصرف في الدفاع عن موقفه في جميع الدعاوى، والتي رُفضت جميعها بشكل نهائي من قبل المحاكم المختصة. وفيما يخص الدعاوى الجديدة التي رُفعت في العام 2016، وتم رفضها، فقد قامت محكمة الاستئناف بنقض ذلك الرفض والسماح بإجراء كشف قضائي محدود و الذي بدأ في العام 2021. وتؤمن إدارة المصرف أنه يمكن الدفاع عن موقف المصرف في الدعاوى المرفوعة ضده بنجاح، مع ملاحظة ان هناك جوانب تخضع لما يستجد خلال مراحل الترافع.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2024، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية قدرها 1,050 مليون ريال سعودي (2023: 1,156 مليون ريال سعودي) تتعلق بعقود تطوير وتحديث برامج الحاسب الآلي ومبلغ وقدره 649 مليون ريال سعودي (2023: 407 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء مقر عمل جديد وإجراء تحسينات على بعض الفروع الجديدة والحالية.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. وتشتمل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي على خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة وخطابات القبول والارتباطات لمنح الائتمان غير المستخدمة. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على المجموعة بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام محددة مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات للمصرف قبل سدادها من قبل العملاء.

22 التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومن المتوقع أن يكون مبلغ الخسارة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم شروط الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان غير المستخدمة لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم انتهاء مدتها بدون تقديم التمويل.

1. فيما يلي بيان الاستحقاقات التعاقدية التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

2024	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة الى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	**6,203,588**	**2,899,891**	**186,720**	**-**	**9,290,199**
قبولات	**1,839,171**	**725,401**	**7,449**	**-**	**2,572,021**
خطابات ضمان	**31,169,562**	**-**	**-**	**-**	**31,169,562**
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	**19,897,404**	**-**	**-**	**-**	**19,897,404**
الإجمالي	**59,109,725**	**3,625,292**	**194,169**	**-**	**62,929,186**

2023	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة الى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	5,006,794	1,784,655	581,680	-	7,373,129
قبولات	1,640,079	182,721	-	-	1,822,800
خطابات ضمان	22,703,348	-	-	-	22,703,348
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	12,275,623	-	-	-	12,275,623
الإجمالي	41,625,844	1,967,376	581,680	-	44,174,900

2. التعهدات والالتزامات المحتملة التي قد تؤدي إلى التعرض للمخاطر

يبين الجدول ادناه اجمالي القيمة الدفترية لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات التمويل و الضمانات المالية:

2024	اعتمادات مستندية	قبولات	خطابات الضمان	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12شهراً)	**9,246,996**	**2,508,802**	**29,924,495**	**19,700,609**	**61,380,902**
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	**41,013**	**54,793**	**879,231**	**190,067**	**1,165,104**
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض)	**2,190**	**8,426**	**365,836**	**6,728**	**383,180**
اجمالي الرصيد القائم في نهاية الفترة	**9,290,199**	**2,572,021**	**31,169,562**	**19,897,404**	**62,929,186**

22 التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

2. التعهدات والالتزامات المحتملة التي قد تؤدي إلى التعرض للمخاطر(تتمة)

2024	اعتمادات مستندية	قبولات	خطابات الضمان	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي
مخصص خسائر ائتمانية لالتزامات تمويل وضمانات مالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12شهراً)	**46,744**	**1,923**	**35,496**	**5,170**	**89,333**
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	**237**	**923**	**15,823**	**86**	**17,069**
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض)	**218**	**8,078**	**141,035**	**47**	**149,378**
الإجمالي	**47,199**	**10,924**	**192,354**	**5,303**	**255,780**

2023	اعتمادات مستندية	قبولات	خطابات الضمان	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي
إجمالي القيمة الدفترية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12شهراً)	7,357,683	1,815,730	21,233,413	12,176,257	42,583,083
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	15,063	243	1,126,382	97,561	1,239,249
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض)	383	6,827	343,553	1,805	352,568
اجمالي الرصيد القائم في نهاية السنة	7,373,129	1,822,800	22,703,348	12,275,623	44,174,900

2023	اعتمادات مستندية	قبولات	خطابات الضمان	التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	الإجمالي
مخصص خسائر ائتمانية لالتزامات تمويل وضمانات مالية					
المرحلة 1 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12شهراً)	47,739	1,975	30,335	3,483	83,532
المرحلة 2 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض)	263	3	29,122	244	29,632
المرحلة 3 (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني منخفض)	69	6,827	133,470	7	140,373
الإجمالي	48,071	8,805	192,927	3,734	253,537

3. فيما يلي تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

	2024	2023
شركات	**58,594,694**	40,116,996
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**4,334,492**	4,057,904
الإجمالي	**62,929,186**	44,174,900

23 صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

يتكون صافي الدخل من التمويل والاستثمارات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2024	2023	
		تمويل
9,245,266	7,834,281	متاجرة شركات
28,237,720	23,760,066	بيع بالتقسيط
2,296,592	1,932,361	مرابحة
		الاستثمارات وأخرى
3,617,477	2,715,899	مرابحة لدى البنك المركزي السعودي
583,591	397,010	متاجرة مع البنوك
3,037,477	2,097,999	دخل صكوك
47,018,123	38,737,616	**إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات**
(10,468,451)	(10,107,091)	عائد على استثمارات العملاء لأجل
(11,706,626)	(7,361,406)	عائد على المطلوبات للبنوك واستثمارات المؤسسات المالية لأجل
(22,175,077)	(17,468,497)	إجمالي العوائد على التمويل والاستثمار
24,843,046	21,269,119	**صافي الدخل من التمويل والاستثمارات**

في عام 2023 أطلق صندوق التنمية العقارية برنامجاً جديداً ("البرنامج") يتماشى مع مهمته لتسهيل ملكية المنازل للمواطنين السعوديين المؤهلين في المملكة العربية السعودية. وقع المصرف اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية ليصبح طرفًا في هذا البرنامج في سبتمبر 2023، وفي عام 2024 إضافات للاتفاقية الرئيسية للاتفاق على الدفعات المقدمة لتنفيذ عدد ثابت من العقود وحصل على دفعة مقدمة قدرها 3,189 مليون ريال سعودي (2023: 1,000 مليون ريال سعودي) مقابل تنفيذ عدد محدد من عقود التمويل العقاري المخصوم.

وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، يؤدي البرنامج إلى تسجيل خسارة قيمة عادلة عند استحداث تسهيلات الرهن العقاري هذه في اليوم الأول بسبب معدل الربح الأقل من السوق. وقد قررت إدارة المصرف أن المبلغ المستلم من صندوق التنمية العقارية مؤهل كمنحة حكومية بموجب معيار المحاسبة الدولي (20)، والذي سيتم الاعتراف به كدخل على أساس منتظم.

24 رسوم خدمات مصرفية ، صافي

يتكون دخل الخدمات المصرفية، صافي للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2024	2023	
		دخل رسوم خدمات مصرفية:
557,040	412,698	أعمال الحوالات
640,354	522,375	المصرفية التجارية الشاملة
7,766,145	6,691,934	قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية
1,283,658	862,338	أعمال الوساطة
521,185	905,255	أخرى
10,768,382	9,394,600	**إجمالي دخل رسوم خدمات مصرفية**
		مصاريف رسوم خدمات مصرفية:
(67,448)	(39,992)	المصرفية التجارية الشاملة
(5,707,802)	(4,881,531)	قنوات الدفع والخدمة الإلكترونية
(300,405)	(247,427)	أعمال الوساطة
(6,075,655)	(5,168,950)	**إجمالي مصاريف رسوم خدمات مصرفية**
4,692,727	4,225,650	**رسوم خدمات مصرفية ، صافي**

25 دخل العمليات الأخرى، صافي

يتكون دخل العمليات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2023	**2024**	
136,884	**303,162**	توزيعات الأرباح
9,851	**5,217**	ربح بيع ممتلكات ومعدات، صافي
98,077	**98,543**	دخل الإيجار من الاستثمارات العقارية
87,866	**137,344**	حصة في أرباح شركة زميلة
32,051	**66,803**	(ربح) / خسارة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
425,461	**615,595**	إيرادات أخرى، صافي*
790,190	**1,226,664**	**الإجمالي**

26 رواتب ومزايا الموظفين

يقدم الجدول التالي تحليلاً للرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

2024	**عدد الموظفين**	**تعويضات ثابتة ومتغيرة**	**تعويضات متغيرة مدفوعة نقدًا**	**تعويضات متغيرة مدفوعة أسهم**
مدراء تنفيذيون	**27**	**62,740**	**31,723**	**82,025**
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	**1,884**	**618,299**	**221,631**	**44,100**
موظفون يؤدون مهام رقابية	**582**	**237,875**	**50,857**	**37,966**
موظفون آخرون	**20,931**	**2,075,259**	**471,550**	**62,539**
الإجمالي	**23,424**	**2,994,173**	**775,761**	**226,630**
تعويضات مستحقة في عام 2023	**-**	**262,280**	**-**	**-**
تكاليف موظفين أخرى	**-**	**467,356**	**-**	**-**
مجموع الإجمالي	**23,424**	**3,723,809**	**775,761**	**226,630**

2023	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة ومتغيرة	تعويضات متغيرة مدفوعة نقدًا	تعويضات متغيرة مدفوعة أسهم
مدراء تنفيذيون	26	61,015	29,338	77,531
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	1,863	598,839	196,498	42,417
موظفون يؤدون مهام رقابية	545	220,382	46,242	35,694
موظفون آخرون	18,444	1,928,200	337,098	58,537
الإجمالي	20,878	2,808,436	609,176	214,179
تعويضات مستحقة في عام 2022	-	256,852	-	-
تكاليف موظفين أخرى	-	459,808	-	-
مجموع الإجمالي	20,878	3,525,096	609,176	214,179

تتضمن الرواتب والمزايا المتعلقة بالموظفين مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية والسفر لأغراض العمل والتدريب ومزايا الموظفين الأخرى.

حيث أن المملكة العربية السعودية عضوًا في مجموعة العشرين (جي-20)، فقد صدرت التعليمات بأن جميع المؤسسات المالية في المملكة يجب أن تلتزم بمبادئ ومعايير اتفاقية بازل 2 ومجلس الاستقرار المالي وخاصة فيما يتعلق بالتعويض.

26 رواتب ومزايا الموظفين (تتمة)

وبناءً على التعليمات أعلاه الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت المجموعة بإصدار سياسة التعويضات والمكافآت، وتم تنفيذها بعد موافقة مجلس الإدارة عليها.

يغطي نطاق هذه السياسة المجموعة وجميع شركاتها التابعة (المحلية والدولية) التي تعمل ضمن قطاع الخدمات المالية.

وتماشياً مع المؤسسات المصرفية الأخرى في المملكة العربية السعودية، قامت المجموعة باستخدام مزيجًا من التعويضات الثابتة والمتغيرة لاستقطاب المواهب والاحتفاظ بها. ويتم تقويم التعويضات الثابتة سنويًا بمقارنتها مع البنوك المحلية الأخرى في المملكة العربية السعودية ويشمل ذلك الراتب الأساسي والبدلات والمزايا وذلك حسب درجات الموظفين، أما التعويضات المتغيرة فتتعلق بأداء الموظفين وقدرتهم على تحقيق الأهداف المتفق عليها، وتشتمل على الحوافز ومكافأة الأداء والمزايا الأخرى. تدفع الحوافز بشكل رئيسي لموظفي الفروع، في حين أن مكافآت الأداء تدفع لموظفي الإدارة العامة والموظفين غير المؤهلين للحصول على الحوافز. يتم إقرار هذه المكافآت والتعويضات من قبل مجلس الإدارة كنسبة مئوية من صافي إيرادات المجموعة.

يعود سبب الزيادة الإجمالية في عدد الموظفين لعام 2024 بشكل أساسي إلى إنشاء والاستحواذ على الشركات التابعة الجديدة ونمو الأعمال.

27 المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

تتكون المصاريف العمومية والإدارية الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر مما يلي:

2024	2023
مصاريف الاتصالات والمرافق	**694,037**	622,090
مصاريف الصيانة والأمن	**331,459**	349,100
مصاريف تغذية ونقل النقد	**195,582**	209,791
مصاريف دعم البرامج وتكنولوجيا المعلومات	**321,020**	313,612
مصاريف المراجعين الخارجين*	**22,744**	17,225
مصاريف تشغيلية أخرى	**700,099**	883,023
الإجمالي	**2,264,941**	2,394,841

تتكون مكافآت المراجعين الخارجيين عن السنوات المنتهية في 31 ديسمبر مما يلي:

2024	2023
رسوم التدقيق للمصرف	**11,080**	10,450
رسوم التدقيق للشركات التابعة	**4,517**	3,780
رسوم المشاركة في خدمات الضمان للمصرف	**3,247**	1,748
رسوم المشاركة في خدمات الضمان للشركات التابعة	**3,623**	716
رسوم خدمات غير التدقيق للمصرف	**-**	211
رسوم خدمات غير التدقيق للشركات التابعة	**277**	320
الإجمالي	**22,744**	17,225

28 الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل لأنه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بخصوص الزكاة.

تم تلخيص مخصصات الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ديسمبر 31 على النحو التالي:

	2024	2023
الرصيد الافتتاحي لمخصص الزكاة	**2,759,104**	2,836,371
المضاف خلال السنة	**2,236,709**	1,908,126
تعديل الزكاة	**(38,296)**	(13,703)
مدفوع خلال السنة	**(2,725,225)**	(1,971,690)
مخصص زكاة وضريبة دخل	**2,232,292**	2,759,104

قدمت المجموعة الإقرارات الزكوية المطلوبة إلى الهيئة والتي تستحق في 30 أبريل من كل عام. تستند حسابات الزكاة للمجموعة والمستحقات والدفعات المقابلة للزكاة إلى ملكية المصرف لكل شركة من الشركات التابعة له.

بتاريخ 14 مارس 2019، أصدرت الهيئة قواعد ("القواعد") احتساب الزكاة للشركات التي تزاول أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إصدار القواعد وفقًا للائحة التنفيذية لجباية الزكاة وتسري على الفترات اعتبارًا من 1 يناير 2019. بالإضافة إلى توفير أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، استحدثت القواعد أيضًا حدًا أدنى وحدًا أقصى بواقع 4 أضعاف و8 أضعاف صافي الدخل على التوالي. سيستمر احتساب التزام الزكاة على المساهمين السعوديين بواقع 2.5٪ من وعاء الزكاة ولكن يجب ألا تقل عن الحد الأدنى وألا تتجاوز الحد الأقصى على النحو المنصوص عليه في القواعد.

قامت المجموعة بتكوين مخصص للزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 على أساس فهم المجموعة لهذه القواعد.

29 ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الاولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة بعد اعطاء تأثير رجعي لإصدار أسهم المنح 1,500 مليون سهم كما هو مبين ادناه:

	2024	2023
صافي دخل السنة العائد الى حقوق المساهمين في المصرف	**19,722,206**	16,621,159
ناقصًا: تكلفة صكوك حقوق الملكية	**(1,035,867)**	(820,678)
صافي الدخل بعد دفعات صكوك حقوق الملكية	**18,686,339**	15,800,481
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	**4,000,000**	4,000,000
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)	**4.67**	3.95

30 التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(أ) الوصف العام

تدير المجموعة خطة مكافاة نهاية الخدمة لموظفيها باحتسابها وفقاً لأنظمة العمل السارية في الدولة التي يعملون بها. يتم عمل الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم سداد الالتزامات المستحقة عند استحقاقها.

(ب) فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة المطلوبات خلال السنة استنادًا إلى قيمتها الحالية:

2024	2023
التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في بداية السنة	**1,145,578**	1,191,573
ربح خدمة سابقة	**2,579**	(6,627)
تكلفة خدمة حالية	**124,873**	106,549
تكاليف عمولة	**57,544**	52,947
منافع مدفوعة بما في ذلك المعلقة التي يتعين دفعها عن الفترة	**(102,242)**	(194,407)
منافع مكتسبة / محولة ليتم تحويلها إلى / (من) شركات شقيقة	**-**	(1,636)
التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين اللتي تم إعادة تصنيفها إلى المطلوبات المرتبطة بمجموعة التصرف المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**(160,920)**	-
مكاسب إعادة قياس	**(56,421)**	(2,821)
التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في نهاية السنة	**1,010,991**	1,145,578

(ج) المحمل للسنة

2024	2023
تكلفة خدمة حالية	**124,873**	106,549
تكلفة خدمة سابقة	**2,579**	(6,627)
الإجمالي	**127,452**	99,922

إعادة القياس المثبت في الدخل الشامل الآخر

2024	2023
خسائر التغير في الافتراضات المبنية على الخبرة	**22,058**	11,725
خسائر التغير في الافتراضات الديموغرافية	**-**	95
مكاسب التغير في الافتراضات المالية	**(78,479)**	(14,641)
الإجمالي	**(56,421)**	(2,821)

30 التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

(د) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المتعلقة بالدخل (فيما يتعلق ببرنامج مزايا الموظفين)

	2024	2023
معدل الخصم	**%5.90**	%5.05
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	**%3.00**	%3.00
معدل الاستقالة	**%5 - %14 (حسب الفئة العمرية)**	%5 - %14 (حسب الفئة العمرية)

(ه) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين إلى معدل الخصم، ومعدل الزيادة في الرواتب والافتراضات المتعلقة بالاستقالة.

2024	**الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)**		
السيناريو الأساسي	**التغير في الافتراض**	**الزيادة في الافتراض**	**النقص في الافتراض**
معدل الخصم	**+/ - 100 نقطة أساس**	**(82,421)**	**95,142**
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	**+/ - 100 نقطة أساس**	**97,034**	**(85,367)**
معدل الاستقالة	**الزيادة أو النقص بواقع 20٪**	**15,843**	**(19,237)**

2023	الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)		
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	+/ - 100 نقطة أساس	(88,413)	108,895
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	+/ - 100 نقطة أساس	110,675	(91,429)
معدل الاستقالة	الزيادة أو النقص بواقع 20٪	17,701	(14,912)

(و) تواريخ الاستحقاق المتوقعة

في 31 ديسمبر	مطلوبات مخصومة	أقل من سنة	سنة - سنتين	سنتين - خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
2024	**1,010,991**	**106,037**	**110,916**	**379,557**	**3,466,096**	**4,062,606**
2023	1,145,578	125,621	127,212	402,336	3,608,677	4,263,846

31 القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد قطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بنشاطات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار الرئيسي، وبشكل أساسي من قبل الرئيس التنفيذي للمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المسؤولة أمام مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وهي أيضا تمثل غالبية موجودات ومطلوبات المجموعة.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

قطاع الأفراد:	يشمل ودائع العملاء والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (السحب على المكشوف) الخاصة بالأفراد وأتعاب الخدمات المصرفية وأعمال الحوالات وخدمات السداد.
قطاع الشركات:	يشمل ودائع كبار العملاء وعملاء الشركات والتسهيلات الائتمانية والحسابات الجارية المدينة (المكشوفة).
قطاع الخزينة:	يشمل خدمات الخزينة والمرابحات مع البنك المركزي السعودي ومحفظة المتاجرة العالمية.
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة وقطاعات اخرى:	يشمل استثمارات الأفراد والشركات في الصناديق الاستثمارية وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية واخرى.

(أ) فيما يلي بيان إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة، إلى جانب إجمالي الدخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل، كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر لكل قطاع:

2024	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	**506,310,931**	**218,415,822**	**240,492,269**	**9,167,634**	**974,386,656**
إجمالي المطلوبات	**322,621,704**	**329,123,631**	**198,118,377**	**1,383,713**	**851,247,425**
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	**25,348,246**	**13,920,986**	**7,543,140**	**205,751**	**47,018,123**
دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات	**(7,598,945)**	**5,983,951**	**1,614,994**	**-**	**-**
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	**17,749,301**	**19,904,937**	**9,158,134**	**205,751**	**47,018,123**
إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات	**(1,811,592)**	**(13,153,915)**	**(7,209,570)**	**-**	**(22,175,077)**
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	**15,937,709**	**6,751,022**	**1,948,564**	**205,751**	**24,843,046**
أتعاب من خدمات مصرفية، صافي	**2,658,337**	**789,432**	**256,825**	**988,133**	**4,692,727**
دخل صرف عملات، صافي	**651,532**	**252,214**	**389,120**	**-**	**1,292,866**
دخل عمليات أخرى، صافي	**546,868**	**20,304**	**399,768**	**259,724**	**1,226,664**
إجمالي دخل العمليات	**19,794,446**	**7,812,972**	**2,994,277**	**1,453,608**	**32,055,303**
استهلاك وإطفاء	**(1,547,437)**	**(322,199)**	**(47,577)**	**(64,701)**	**(1,981,914)**
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	**(981,237)**	**(1,169,800)**	**34,293**	**-**	**(2,116,744)**
مصاريف العمليات أخرى	**(4,841,464)**	**(897,453)**	**(182,782)**	**(67,051)**	**(5,988,750)**
إجمالي مصاريف العمليات	**(7,370,138)**	**(2,389,452)**	**(196,066)**	**(131,752)**	**(10,087,408)**
الدخل قبل الزكاة	**12,424,308**	**5,423,520**	**2,798,211**	**1,321,856**	**21,967,895**

31 القطاعات التشغيلية (تتمة)

2023	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	455,417,583	166,231,760	179,279,472	7,169,457	808,098,272
إجمالي المطلوبات	294,229,757	271,709,235	134,641,890	757,959	701,338,841
دخل التمويل والاستثمارات من العملاء الخارجيين	22,380,591	10,717,736	5,465,684	173,605	38,737,616
دخل / (مصروف) العمليات ما بين القطاعات	(6,868,762)	5,895,025	973,737	-	-
إجمالي الدخل من التمويل والاستثمارات	15,511,829	16,612,761	6,439,421	173,605	38,737,616
إجمالي العوائد من التمويل والاستثمارات	(809,754)	(10,369,837)	(6,288,906)	-	(17,468,497)
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	14,702,075	6,242,924	150,515	173,605	21,269,119
أتعاب من خدمات مصرفية، صافي	2,087,303	843,214	680,221	614,912	4,225,650
دخل من صرف عملات، صافي	566,701	281,124	398,625	-	1,246,450
دخل عمليات أخرى، صافي	135,317	3,703	301,875	349,295	790,190
إجمالي دخل العمليات	17,491,396	7,370,965	1,531,236	1,137,812	27,531,409
استهلاك وإطفاء	(1,296,577)	(210,876)	(40,500)	(30,056)	(1,578,009)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(2,163,894)	707,550	(47,834)	-	(1,504,178)
مصاريف عمليات أخرى	(4,905,858)	(659,166)	(210,840)	(144,073)	(5,919,937)
إجمالي مصاريف العمليات	(8,366,329)	(162,492)	(299,174)	(174,129)	(9,002,124)
الدخل قبل الزكاة	9,125,067	7,208,473	1,232,062	963,683	18,529,285

(ب) فيما يلي بيان تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية كما في في 31 ديسمبر:

2024	**قطاع الأفراد**	**قطاع الشركات**	**قطاع الخزينة**	**قطاع خدمات الاستثمار والوساطة**	**الإجمالي**
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	**475,215,178**	**218,194,545**	**236,763,172**	**5,533,331**	**935,706,226**
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	**-**	**43,031,782**	**-**	**-**	**43,031,782**

2023	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	427,239,183	166,965,623	178,723,227	3,863,069	776,791,102
التعهدات والالتزامات المحتملة باستثناء الالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان	-	31,899,277	-	-	31,899,277

32 إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة للعديد من المخاطر المالية، وتشمل تلك الأنشطة تحليل وتقويم وقبول وإدارة نوع واحد أو أكثر من المخاطر. ومن المعلوم أن الاضطلاع بالمخاطر يعتبر أمر جوهري بالنسبة للأعمال المصرفية وهذه المخاطر هي نتيجة حتمية للمشاركة في الأسواق المالية. وعليه، فإن هدف المجموعة هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

يتم وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بالمجموعة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع الإجراءات الرقابية الملائمة للتقليل من تلك المخاطر. وتقوم المجموعة بمراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر بصورة مستمرة وذلك لإظهار التغيرات في الأسواق والمنتجات واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تقوم إدارة الائتمان والمخاطر بالمجموعة بإدارة المخاطر طبقاً للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم هذه الإدارة بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون مع الوحدات العاملة بالمجموعة. ومن أهم المخاطر التي تم تحديدها من قبل المجموعة هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق. وتشتمل مخاطر السوق على مخاطر العملات ومخاطر معدلات الربحية ومخاطر العمليات ومخاطر الأسعار.

(1) مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي تتعرض لها المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان التي تتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر في عملية مالية على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن عمليات التمويل (التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء)، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. وتتم متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر التي تقوم بوضع معايير بشأن الأنشطة التمويلية للمجموعة.

(أ) قياس مخاطر الائتمان

1) التمويل

تقدم المجموعة المنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك من أجل تلبية متطلبات العملاء. وتصنف جميع هذه المنتجات كموجودات تمويلية في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وعند قياس مستوى مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل على مستوى الطرف الأخر، تقوم المجموعة بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل باتباع منهجية ملائمة لقياس المخاطر.
وتقوم المجموعة باستخدام طريقة تصنيف درجة مخاطر مكونة من 10 درجات مخاطر بناءً على عوامل نوعية وكمية، سبعة منها تتعلق بالتمويل العامل (تصنيف 1-7)، وثلاثة منها تتعلق بالتمويل غير العامل (تصنيف 8-10). وتهدف عملية تصنيف المخاطر إلى إبلاغ مختلف السلطات المعتمدة المستقلة بالمخاطر المتأصلة المرتبطة بالطرف المقابل والمساعدة في تحديد سعر مناسب يتناسب مع المخاطر المرتبطة بها.

2) درجات مخاطر الائتمان

تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع العميل.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد التي تحدث بشكل تصاعدي مع تدهور مخاطر الائتمان. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و2 يقل عن الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و3.

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

- المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل – مثل القوائم المالية المدققة ، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات.
- البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية و التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.
- التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للعميل أو أنشطته.

تعتبر درجات مخاطر الائتمان بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد جدول شروط التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. وتقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد المتعلقة بعملائها وتحليلها حسب القطاع ودرجة مخاطر الائتمان.

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

3) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

تستخدم المجموعة أساليب تحليلية تشتمل على تقديرات تعثر داخلية مدعومة بمؤشرات تحول منشورة من قبل وكالات خارجية لإعداد جدول الشروط لاحتمال التعثر في السداد الذي يمكن تطبيقه على كل تعرض وذلك على أساس العمر المتبقي لها. ويتم تعديل جدول الشروط لاحتمال التعثر عن السداد هذا وذلك بإدراج أثر توقعات الاقتصاد الكلي للوصول إلى التقدير المستقبلي لاحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر.

بالنسبة لتعرضات الأفراد، يتم استخدام المعلومات المتعلقة بالعميل والتمويل المجمعة بتاريخ تقديم الطلب، وسلوك السداد، إلخ في إعداد التصنيف المبني على المخاطر باستخدام طريقة كشف التفاعل التلقائي لمربع كاي (أو شجرة القرار). يتم تكوين قطاعات المخاطر لتحديد وتجميع العملاء ذوي نفس خصائص المخاطر. بالنسبة لكل قطاع مخاطر يتم تكوينه، يتم إعداد جدول شروط احتمال التعثر عن السداد باستخدام البيانات التاريخية التي يمكن استخدامها لكل تعرض على أساس العمر المتبقي له.

وبالأخذ بعين الاعتبار مختلف المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر المنشورة، تقوم المجموعة بإجراء تعديل مستقبلي على جدول شروط احتمال التعثر عن السداد للوصول إلى التقديرات المستقبلية لاحتمالية التعثر في السداد وعلى مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

يوجد لدى المصرف مقياس تصنيف رئيسي يتألف من 22 درجة تصنيف مخاطر إجمالاً مقسمة إلى 19 درجة تصنيف عاملة و3 درجات تتعلق غير عاملة. ويقدم الجدول أدناه تفاصيل إضافية حول مقياس التصنيف الرئيسي للبنك:

النوع	درجة التصنيف	الوصف	معدلات	نطاق احتمالية التعثر
العاملة				
الدرجة الاستثمارية	1	**استثنائي** - العملاء من ذوي المكانة الائتمانية، ويعتبرون في أعلى مستوى لجودة الائتمان.	لا يوجد	0% to 0.42%
	2	**ممتاز** – جهات ملتزمة تتمتع بأعلى مستويات الجودة الائتمانية، في الوقت الراهن ومستقبلاً. عمليًا لا توجد هناك مخاطر في التمويل لهذه الفئة، حيث تعكس التدفقات النقدية هوامش حماية كبيرة ومستقرة بشكل استثنائي. وتشير التدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك عمليات منح الائتمان المتوقعة إلى مستويات سيولة قوية وتغطية خدمة الدين. إن مؤشرات المراكز المالية قوية جداً مع موجودات ذات نوعية ممتازة من حيث القيمة والسيولة.	3	
	3	**متفوق** - المتلزمون الذين يمثلون الجانب الأدنى للمستوى الأعلى للجودة الائتمانية، ولكن جودة الائتمان المتوقعة ممتازة، كما أن جودة الموجودات والسيولة جيدة جدا، بالإضافة إلى القدرة على تحمل الديون والتغطية بشكل مستمر، ويمكن أن تكون هناك احتمالية ضئيلة بأن تؤدي بعض العناصر إلى ضعف الأداء في المستقبل.	3	
	4	**جيد** - المتلزمون الذين يعتبرون في أعلى مستويات الجودة المتوسطة ويتصفون بجودة ائتمانية ممتازة، ومؤشرات مخاطر قليلة. إن عناصر القوة متمثلة في السيولة واستقرار الهوامش والتدفقات النقدية، وتنوع الموجودات وعدم الاعتماد على نوع واحد من الأعمال.	3	
الدرجة دون الاستثمار	5	**مرضية** - تشمل الملتزمون المصنفين مع هامش أقل لتغطية خدمة الدين مع انخفاض لبعض عناصر القوة، بالإضافة إلى جودة الموجودات والسيولة المرضية، والقدرة الجيدة لاستيعاب وتغطية الدين، وقد تحدث خسارة أو تراجع في الأرباح للسنة، ولكن لدى العملاء ما يكفي من القوة والمرونة المالية لتعويض هذه الأمور.	3	0.42% to 99.9%
	6	**كافية** - الملتزمون ذوي الأرباح المنخفضة والتدفقات النقدية الضعيفة وزيادة نسبة الدين و/ أو ضعف في أساسيات السوق التي تشير الى مخاطر أعلى من المتوسط. لدى العملاء قدرة دين إضافية محدودة، وتغطية متواضعة، بالإضافة الى جودة موجودات وحصة سوق في المستوى المتوسط أو أقل من المتوسط. إن أداء العميل الحالي يعتبر مرضي، ولكن يمكن أن يتأثر سلبًا من خلال تطوير جودة / كفاية الضمانات وإلخ.	3	
	7	**مخاطر عالية جداً** - يخضع الملتزمون تحت هذا التصنيف بالمجمل لظروف تجارية غير مرغوب فيها تشكل مخاطر ائتمان غير مناسبة ولا مبرر لها ولكن ليس الى درجة مبررة لتصنيف العميل دون المستوى المطلوب. لم يتكبد العميل خسارة متعلقة بالعمولة أو المبلغ الأصلي. ويمكن أن يتضمن الضعف المحتمل وضعا ماليا ضعيفا، أو برنامجا غير واقعي للسداد، أو عدم كفاية مصادر الأموال، أو عدم وجود ضمانات كافية أو معلومات أو وثائق ائتمانية. المنشأة ضمن هذه الفئة لا يمكن تمييزها وتعتبر ضمن الفئة المتوسطة. ولن يتم منح تمويلات جديدة أو إضافية لهذه الفئة.	3	

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

3) وضع جدول شروط احتمال التعثر عن السداد (تتمة)

غير العاملة				
دون المستوى	8	**دون المستوى** - يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم تسعون يوماً، وتشكل مخاطر ائتمان غير مقبولة. يكون السداد المعتاد في خطر، وهناك ضعف واضح في دعم سداد الالتزامات. ليست هناك حماية كافية للموجودات من خلال الملاءة الحالية للمتمول أو قدرته على السداد أو من خلال الضمانات المرهونة، ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقدير الخسائر المحتملة.	لا يوجد	100%
مشكوك في تحصيلها	9	**مشكوك في تحصيلها** - يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم التعاقدية 180 يوماً وترى الإدارة أن هناك إمكانية لاسترداد القيمة مقابل الشركات والعقارات ولذلك يجب تأجيل عملية شطب المديونية، والسداد الكامل غير مؤكد، وهناك إشكالات كبيرة تؤدي إلى احتمال خسارة جزء من أصل المديونية. وتكون نقاط الضعف واضحة إلى درجة أن التحصيل الكامل غير مرجح على نحو كبير وذلك بناء على المعلومات الحالية والظروف والقيم. ويتم تكوين مخصص خاص بناءً على تقدير الخسائر المحتملة. ومع ذلك، بالنسبة لعملاء الأفراد (باستثناء العقارات) والبطاقات الائتمانية، من المتوقع حدوث خسارة إجمالية. يجب استيفاء مخصص خاص بنسبة 100٪، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقًا لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.	لا يوجد	
خسارة	10	**رديئة أو هالكة (خسارة)** - يشمل هذا التصنيف الملتزمون المتعثرين ومضى على تاريخ تأخر سداد التزاماتهم 360 يوماً. ومن المتوقع حدوث خسارة إجمالية، بالإضافة إلى الموجودات غير القابلة للتحصيل والتي لا تتطلب إن يتم تصنيفها كموجودات نشطة. يجب استيفاء مخصص خاص بنسبة 100٪، يلي ذلك إجراء عملية الشطب وفقًا لسياسة الشطب في مصرف الراجحي.	لا يوجد	

4) خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

بالنسبة لمحفظة الشركات، يستند تقييم المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على الطرف الآخر. يتم إجراء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة لتمويل الأفراد على مستوى العملاء داخل نفس عائلة المنتجات. وتخضع جميع التعرضات التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تعتبر المجموعة جميع الصكوك من الدرجة الاستثمارية الصادرة عن جهات سيادية، بما في ذلك دول مجلس التعاون الخليجي بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

5) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي، تقوم المجموعة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي الخاص بها وتصنيفات المخاطر الخارجية والتغيرات الكمية في احتمالات التعثر عن السداد وحالة تأخر سداد الحسابات وتقدير خبراء الائتمان، وحيثما أمكن ، الخبرة التاريخية ذات الصلة.

بالنسبة لمحفظة الشركات، تعتبر مخاطر الائتمان الناتجة عن تعرض معين قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بناء على التقييم الكمي (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التغييرات الهامة في التصنيفات التي تعكس تدهورا في جودة الائتمان، وأيام الاستحقاق، قائمة المراقبة، وتوقعات الاقتصاد الكلي) و / أو باستخدام الحكم الائتماني المقدم من الخبراء، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة. يجوز للمجموعة أن تقرر أن التعرض قد تعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناء على مؤشرات نوعية معينة تعتبرها مؤشرا على ذلك والتي قد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

بالنسبة لمحفظة الأفراد، تعتبر المجموعة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز استحقاق الأصل أكثر من 30 يوما. يتم تحديد الأيام المتأخرة عن الاستحقاق بحساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق منقضي لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنها. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون النظر في أي فترة سماح قد تكون متاحة للعميل.

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

تقوم المجموعة بتصنيف أدواتها المالية إلى المرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3 وذلك بناء على منهجية الانخفاض كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي والتي لم يطرأ عليها انخفاض في قيمتها الائتمانية منذ منحها، تثبت المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً. ويتم تصنيف جميع الحسابات عند منحها على أنها مرحلة 1.

المرحلة 2: بالنسبة للأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي وليس ذات مستوى ائتماني منخفض، تثبت المجموعة المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لجميع عمليات التمويل المصنفة في هذه المرحلة بناءً على تاريخ الاستحقاق الفعلي / المتوقع بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.

المرحلة 3: بالنسبة للأدوات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض، تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ويتم استخدام عملية تحديد التعثر في السداد، أي عملية تحديد احتمال التعثر في السداد لأكثر من 90 يوماً على أنها المرحلة 3.

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف الأولي بناء على المعلومات المتاحة عن العميل. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة ، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من مخاطر الائتمان. تتضمن المراقبة عادة استخدام البيانات التالية:

التعرضات لغير الأفراد	تعرضات الأفراد	جميع التعرضات
1- المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية – مثال على ذلك: القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. أمثلة على المجالات المحددة للتركيز: هوامش الربح الإجمالي، نسب الرافعات المالية، تغطية خدمة الديون، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، وتغيرات الإدارة العليا.	1- البيانات التي تم تحصيلها داخلياً وسلوك العميل. - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات البطاقات الائتمانية.	1- سجل المدفوعات – وهذا يشمل وضع التأخير في السداد وكذلك مدى المتغيرات بشأن نسب السداد
2- بيانات من وكالات مرجع الائتمان، المقالات الصحفية، التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية (حيثما انطبق ذلك).	2- مقاييس القدرة على تحمل التكاليف.	2- استخدام الحدود الممنوحة
3- أسعار الصكوك ومقايضة العجز الائتماني المعلنة للعميل عند توفرها	3- البيانات الخارجية من الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان المتوافقة مع معايير القطاع.	3- التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال والمالية والظروف الاقتصادية.
4- التغيرات الجوهرية المتوقعة والفعلية في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للعميل أو في أنشطته التجارية.		

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

6) الموجودات المالية المعدّلة

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

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

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد العمولة وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وغير الأفراد لسياسة الإمهال.

يعتبر الإمهال مؤشراً نوعياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع منح الوقت دليلاً على أن التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض/ متعثر في السداد. ويتعين على العميل إظهار سلوك جيد في السداد باستمرار على مدى 12 شهراً قبل أن يتم اعتبار التعرض ذو مستوى ائتماني منخفض أو متعثرًا في السداد.

7) تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام العميل بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أي إجراءات مثل تسييل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)، أو
- تأخر العميل في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة في السداد بمجرد أن يخالف العميل حداً معيناً أو تم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما اذا كان العميل متعثرًا في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المؤشرات النوعية – مثال: مخالفة التعهدات،
- المؤشرات الكمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

يتفق تعريف التعثر عن السداد بشكل كبير مع التعريف المطبق من قبل المجموعة للأغراض التنظيمية.

تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الاقتصاد الكلي على مدى الخمس سنوات القادمة (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة)، التي يسود بعدها متوسط أوضاع الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. سوف يراعي منحنى احتمال التعثر عن السداد المستقبلي التوقعات المتغيرة لبيئة الاقتصاد الكلي بمرور الوقت. ويتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى (أي الصعود والهبوط)، يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية استنادًا إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً المنشورة من قبل مصادر خارجية، وأما السناريوهات الأخرى فتمثل نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

7) تعريف التعثر عن السداد (تتمة)

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظ محددة يتم استخدامها لدمج المعلومات المستقبلية. اختارت المجموعة تطبيق نهج قائم على الانحدار في الاقتصاد الكلي لتحديد دالة الارتباط بين معدلات التعثر عن السداد السابقة (حتى 10 سنوات) وحالة الاقتصاد الكلي السائدة. العوامل الرئيسية المستخدمة في نماذج الاقتصاد الكلي المختلفة هي: التغير في سعر النفط وصافي التمويل والاستثمارات الحكومية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ورصيد الحساب الجاري وإجمالي المدخرات الوطنية والإيرادات الحكومية.

8) إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الاقتصاد الكلي على مدى الخمس سنوات القادمة (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة)، التي يسود بعدها متوسط أوضاع الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. سوف يراعي منحنى احتمال التعثر عن السداد المستقبلي التوقعات المتغيرة لبيئة الاقتصاد الكلي بمرور الوقت. ويتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. بالنسبة للسيناريوهات الأخرى (أي الصعود والهبوط)، يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية استنادًا إلى الانحراف المعياري لعوامل الاقتصاد الكلي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً المنشورة من قبل مصادر خارجية، وأما السناريوهات الأخرى فتمثل نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً.

يوجد لدى المجموعة حزمة من نماذج الاقتصاد الكلي المتعلقة بمحافظ محددة يتم استخدامها لدمج المعلومات المستقبلية. اختارت المجموعة تطبيق نهج قائم على الانحدار في الاقتصاد الكلي لتحديد دالة الارتباط بين معدلات التعثر عن السداد السابقة (حتى 10 سنوات) وحالة الاقتصاد الكلي السائدة. العوامل الرئيسية المستخدمة في نماذج الاقتصاد الكلي المختلفة هي: التغير في سعر النفط وصافي التمويل والاستثمارات الحكومية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ورصيد الحساب الجاري وإجمالي المدخرات الوطنية والإيرادات الحكومية.

قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية قريبة المدى أدناه في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير المالي:

المؤشرات الاقتصادية	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024		
	2025	2026	2027
الزيادة السنوية في سعر النفط	(10.40)%	(3.60)%	(2.40)%
صافي التمويل العام الحكومي (النسبة من الناتج المحلي الإجمالي)	(3.44)%	(3.23)%	(3.14)%
الاستثمارات (النسبة من الناتج المحلي الإجمالي)	31.15%	31.21%	31.34%
المتوسط اليومي لإنتاج النفط الخام (مليون برميل)	9.7	10.2	10.5
معدل نمو الادخار الوطني الإجمالي إلى الناتج المحلي الإجمالي (سنوي)	(4.60)%	0.00%	(0.90)%
النمو السنوي في نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي	1.20%	3.40%	3.20%
الإيرادات الحكومية العامة (٪ من الناتج المحلي الإجمالي)	29.20%	29.10%	28.50%

يوضح الجدول أدناه أثر التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقًا لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

31 ديسمبر 2024	مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	استثمار	تمويل	بنود خارج قائمة المركز المالي	الإجمالي
الأكثر احتمالاً (الحالة الأساسية)	2,094	51,561	8,505,316	255,780	8,814,751
الأكثر تفاؤلاً (صعودًا)	1,482	35,251	7,648,323	215,062	7,900,118
الأكثر تشاؤمًا (هبوطًا)	2,801	70,551	9,497,281	304,184	9,874,817

9) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات الفردية مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة، واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد ومعدل الخصم.

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

1- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛ (probability of default)
2- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ (loss given default)
3- قيمة التعرض للتعثر في السداد؛ (exposures at default)

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

9) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أعلاه.

تعتبر تقديرات احتمالية حدوث التعثر في السداد هي بمثابة التقديرات في تاريخ محدد، ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على البيانات المجمعة داخلياً التي تشمل كلاً من العوامل الكمية والنوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. ويتم تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد المقدرة.

بالنسبة لمحفظة الشركات والأفراد، يستخدم المصرف نماذج LGD الداخلية للتوصل إلى تقديرات الخسارة في حالة التعثر في السداد.

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعثر في السداد. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق الملاحظات السابقة والتوقعات المستقبلية. تمثل فترة حدود التعرض الفترة التي يتم أخذها في الاعتبار في حالات التعثر في السداد المحتملة، وبالتالي تؤثر على تحديد احتمالية حدوث التعثر في السداد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالأخص لحسابات المرحلة 2 بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

10) التمويل

أ) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر:

2024	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات				
درجة 1-3 / (Aaa - A3)	**58,307,222**	**-**	**-**	**58,307,222**
درجة 4-6 / (Baa1- B3)	**151,683,672**	**4,476,519**	**-**	**156,160,191**
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1- C)	**229,968**	**3,085,064**	**-**	**3,315,032**
منخفضة القيمة الائتمانية	**-**	**-**	**4,235,355**	**4,235,355**
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	**210,220,862**	**7,561,583**	**4,235,355**	**222,017,800**
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)	**469,690,262**	**6,553,543**	**3,653,434**	**479,897,239**
إجمالي القيمة الدفترية	**679,911,124**	**14,115,126**	**7,888,789**	**701,915,039**

2023	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات				
درجة 1-3 / (Aaa - A3)	45,609,795	-	-	45,609,795
درجة 4-6 / (Baa1- B3)	116,401,958	2,221,570	-	118,623,528
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1- C)	-	2,930,556	-	2,930,556
منخفضة القيمة الائتمانية	-	-	3,113,788	3,113,788
إجمالي الشركات عامل وغير عامل	162,011,753	5,152,126	3,113,788	170,277,667
إجمالي الأفراد (غير مصنفة)	419,544,874	8,764,940	4,343,262	432,653,076
إجمالي القيمة الدفترية	581,556,627	13,917,066	7,457,050	602,930,743

*للإطلاع على الجودة الائتمانية للتعرض للأفراد ، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 8 ز (1) ، حيث تمثل المرحلة 1 (0-30 يوما) والمرحلة 2 (31-90 يوما) والمرحلة 3 (90 + يوما).

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

10) التمويل (تتمة)

ب) يوضح الجدول التالي المعلومات عن جودة الائتمان لعمليات التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر (تتمة):

	2024	2023
توزيع القيمة الدفترية حسب الدرجات		
درجة 1-3 / (Aaa - A3)	**3,851,906**	6,079,559
درجة (4-6) / (Baa1 - B3)	**57,593,988**	36,762,364
درجة 7- تحت الملاحظة (Caa1 - C)	**1,100,112**	980,409
منخفضة القيمة الائتمانية	**383,180**	352,568
إجمالي القيمة الدفترية	**62,929,186**	44,174,900

أ) فيما يلي مخاطر تركز صافي التمويل والمخصصات ذات الصلة حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر:

2024	عامل	غير عامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
الوصف				
الحكومي	**45,798,991**	**-**	**-**	**45,798,991**
التجاري	**62,612,585**	**2,248,343**	**(1,103,584)**	**63,757,344**
الصناعي	**41,784,075**	**534,577**	**(289,319)**	**42,029,333**
البناء والإنشاءات	**9,142,752**	**198,470**	**(115,762)**	**9,225,460**
المستهلك	**478,189,440**	**1,707,799**	**(1,197,887)**	**478,699,352**
الخدمات	**30,939,193**	**539,924**	**(263,296)**	**31,215,821**
الزراعة وصيد الأسماك	**1,537,753**	**2,997**	**(1,476)**	**1,539,274**
التمويل والتأمين والاستثمارات	**14,135,788**	**1,273**	**(627)**	**14,136,434**
أخرى	**12,440,026**	**101,053**	**(57,798)**	**12,483,281**
الإجمالي	**696,580,603**	**5,334,436**	**(3,029,749)**	**698,885,290**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض*	**-**	**-**	**(5,475,567)**	**(5,475,567)**
الرصيد	**696,580,603**	**5,334,436**	**(8,505,316)**	**693,409,723**

* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان.

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

10) التمويل (تتمة)

ب) فيما يلي مخاطر تركز صافي التمويل والمخصصات ذات الصلة حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في 31 ديسمبر(تتمة):

2023	عامل	غير عامل	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي التمويل
الوصف				
الحكومي	33,772,658	-	-	33,772,658
التجاري	45,095,136	1,472,523	(760,074)	45,807,585
الصناعي	36,869,650	1,011,036	(993,776)	36,886,910
البناء والإنشاءات	7,812,382	9,976	(5,013)	7,817,345
المستهلك	431,198,630	1,454,446	(876,773)	431,776,303
الخدمات	22,724,169	318,850	(166,229)	22,876,790
الزراعة وصيد الأسماك	1,489,504	855	(503)	1,489,856
التمويل والتأمين والاستثمارات	14,640,139	526	(273)	14,640,392
أخرى	5,030,536	29,727	(16,041)	5,044,222
الإجمالي	598,632,804	4,297,939	(2,818,682)	600,112,061
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا وعلى مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض*	-	-	(5,907,255)	(5,907,255)
الرصيد	598,632,804	4,297,939	(8,725,937)	594,204,806

* يشمل المبلغ أرصدة المرحلة 3 التي لا تعاني من ضعف الائتمان.

ج) يبين الجدول أدناه إجمالي أرصدة التمويل التي انخفضت قيمتها بصورة فردية، وكذلك القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة التي تحتفظ بها المجموعة كما في 31 ديسمبر:

2024	الإجمالي
تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي	**5,334,435**
القيمة العادلة للضمانات	**950,319**

2023	الإجمالي
تمويل انخفضت قيمته بشكل فردي	4,297,939
القيمة العادلة للضمانات	916,683

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

10) التمويل (تتمة)

د) البنوك خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشـــطة التمويل، التي تحتفظ بضـــمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل. وتشـمل هذه الضـمانات غالباً ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضـمانات مالية وأسـهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض في السنة الذي أصدر عنها التقرير المالي، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان. فيما يلي أرصدة تسهيلات التمويل القائمة منخفضة القيمة الائتمانية والمغطاة بالضمانات كما في 31 ديسمبر:

	2024	2023
أقل من 50٪	**49,573**	32,983
51-70%	**37,928**	55,153
أكثر من 70%	**671,561**	788,358
إجمالي التعرض للمخاطر	**759,062**	876,494

ج) المطلوبات المالية الخاضعة للمقاصة

صافي مبالغ الأصول المالية المعترف بها يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبالغ الأصول المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبالغ المطلوبات المالية المعترف بها	**2024**
49,595,542	**-**	**49,595,542**	اتفاقيات إعادة الشراء

صافي مبالغ الأصول المالية المعترف بها يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبالغ الأصول المالية المعترف بها والتي يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي مبالغ المطلوبات المالية المعترف بها	2023
33,344,937	-	33,344,937	اتفاقيات إعادة الشراء

للحصول على ضمانات للالتزامات المالية المذكورة أعلاه، يرجى الرجوع إلى إيضاح 6 (أ)

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) مخاطر التسويات

كما تتعرض المجموعة لمخاطر التسويات من خلال تعاملاته مع المؤسسات المالية الأخرى. وتنشأ هذه المخاطر عندما تدفع المجموعة مبلغ المعاملة المطلوب منه إلى البنك الآخر أو الطرف الآخر قبل استلام الدفعات من الطرف الثالث. وتتمثل هذه المخاطر في عدم قيام الطرف الثالث بدفع التزاماته. على الرغم من أن هذا التعرض يكون عادة لفترة قصيرة إلا أنه يمكن أن يكون ذو قيمة عالية وجوهرية. ويتم تقليل التعرض لهذا النوع من المخاطر من خلال التعامل مع الأطراف ذات التصنيف المرتفع مع الاحتفاظ بالضمانات والحد من حجم التعرضات وفقا لتصنيف المخاطر للطرف الآخر.

(ب) مراقبة حدود المخاطر وسياسات التقليل منها

إن مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان هي مسؤولية المجموعة ككل، ويتم استخدام إدارة المخاطر الفعالة في العمليات اليومية وعند صنع القرار، ووضع الاستراتيجيات، وبالتالي فإن فهم وإدارة مخاطر الائتمان هي من مسؤولية كل قطاع من القطاعات التشغيلية.
تساعد وحدات الأعمال التالية في المجموعة في عملية مراقبة الائتمان:

- وحدة ائتمان الشركات.
- وحدة إدارة ومتابعة ومراقبة الائتمان.
- وحدة معالجة الديون.
- وحدة سياسة الائتمان.
- وحدة ائتمان الأفراد.

تتم عملية إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان المتعلقة بعمليات التمويل هذه، بوضع حدود معتمدة للائتمان، وتقوم المجموعة بإدارة تلك الحدود ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان عند تحديدها وخاصة تلك المتعلقة بالأفراد والمجموعات من العملاء، والصناعات والدول.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند وجود عدد من العملاء يزاولون نشاطات مماثلة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن يكون للنشاطات التي يعملون بها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية محددة. تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع التمويل للتأكد من عدم وجود تركز للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في أماكن جغرافية أو قطاعات اقتصادية معينة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة الخاصة بالأفراد أو المجموعات، والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. يتم مراقبة هذه المخاطر بانتظام، ويتم مراجعتها مرة واحدة أو أكثر بالسنة، عند الضرورة. وتتم مراجعة الحدود المتعلقة بمستوى مخاطر الائتمان حسب المنتج والقطاع الاقتصادي والبلد مرة واحدة على الأقل في السنة من قبل اللجنة التنفيذية.

كما تدار مخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لمقدرة العملاء والعملاء المحتملين على الوفاء بتعهداتهم التعاقدية وسداد التزاماتهم المالية، وتعديل حدود الائتمان، حسبما هو ملائم.

فيما يلي بياناً ببعض الإجراءات الرقابية الأخرى المحددة لتقليل مخاطر الائتمان:

تقوم المجموعة باتباع التعليمات المتعلقة بمستوى وجودة أنواع محددة من الضمانات، وتشتمل الضمانات الرئيسية على:

- رهون على العقارات السكنية والتجارية.
- النقد والأسهم والموجودات العامة الخاصة بالعميل.
- صفقات المرابحة للمتاجرة بالأسهم (متاجرة الأسهم المغطاة بالضمانات).

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن الضمانات والاعتمادات المستندية القائمة تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها المنتجات المصرفية التقليدية بالمجموعة.

إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بصرف مبالغ محددة على حساب المجموعة وفق شروط وأحكام محددة تكون عادةً مضمونة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل الارتباطات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الموافقات المعتمدة لمنح الائتمان على شكل منتجات تمويلية إضافية، وضمانات أو اعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الالتزامات غير المستخدمة. ولكن، فإن مبلغ الخسارة المحتملة هو أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(1) مخاطر الائتمان (تتمة)

11) تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية دون الأخذ بالاعتبار الضمانات أو تعزيزات الائتمان الأخرى وتشتمل على الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

البنود داخل قائمة المركز المالي	**2024**	2023
استثمارات، صافي:		
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	**53,244,710**	41,767,641
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	**15,022,361**	20,067,953
صكوك	**141,134,410**	102,547,859
منتجات مهيكلة	**7,831,964**	4,833,101
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**19,529,727**	9,506,673
تمويل، صافي		
شركات	**218,194,545**	166,965,623
أفراد	**475,215,178**	427,239,183
موجودات مالية أخرى		
ذمم مدينة، صافي	**4,056,557**	2,078,794
ايرادات مستحقة	**850,356**	860,352
شيكات تحت التحصيل	**626,418**	923,923
إجمالي البنود داخل قائمة المركز المالي	**935,706,226**	776,791,102
البنود خارج قائمة المركز المالي:		
اعتمادات مستندية وقبولات	**11,862,220**	9,195,929
خطابات ضمان	**31,169,562**	22,703,348
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	**19,897,404**	12,275,623
إجمالي البنود خارج قائمة المركز المالي	**62,929,186**	44,174,900
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان	**998,635,412**	820,966,002

تم تحديد المخاطر أعلاه على أساس صافي القيمة الدفترية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة.

(2) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبها. وتكون النتيجة عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها بسداد المودعين والجهات الممولة والوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالتمويل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق وتخفيض التصنيف الائتماني والذي يمكن إن يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. إن تنوع مصادر التمويل المتاحة للمجموعة يساعد على تقليل هذه المخاطر. تدار الموجودات بعد الأخذ بالاعتبار توفر السيولة والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها.

عملية إدارة مخاطر السيولة

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمتابعة عملية إدارة السيولة الخاصة بالمجموعة، وتتضمن ما يلي:

- التمويل اليومي والمدار من قبل الخزينة لضمان الوفاء بالالتزامات، ويشمل ذلك ضخ الأموال عند استحقاقها أو استثمارها؛
- مراقبة مؤشرات السيولة لبنود قائمة المركز المالي لمواجهة المتطلبات الداخلية والنظامية؛
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون؛
- مراقبة تنويع مصادر التمويل؛ و
- إدارة السيولة وعدم تماثل الموجودات والمطلوبات.

تتم عملية المراقبة وإعداد التقارير من خلال تحليل التدفقات النقدية للبنود ذات الاستحقاقات التعاقدية وغير التعاقدية. يتم قياس صافي التدفقات النقدية، وضمان بقاءها ضمن الحدود المقبولة. كما تقوم إدارة الخزينة / ولجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بمراقبة مستوى ونوع التزامات التمويل غير المسحوبة، واستخدام تسهيلات السحب على المكشوف والتأثير المحتمل للالتزامات المحتملة على وضع السيولة بالمجموعة مثل الاعتمادات المستندية القائمة والضمانات.

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(2) مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة على أساس فترة الاستحقاق المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان توفر سيولة كافية لديها. وتشتمل الموجودات المتاحة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية الالتزامات التمويلية القائمة على النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والمطلوبات من البنوك. وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة بوديعة نظامية لا تقل عن 7٪ من إجمالي ودائع العملاء و4٪ من إجمالي حسابات العملاء الأخرى. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20٪ من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمجموعة الحصول على مبالغ إضافية من خلال ترتيبات تمويلية خاصة مع البنك المركزي السعودي تتضمن عمليات البيع المؤجلة.

2024	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهرًا	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	6,110,000	-	-	-	47,134,710	53,244,710
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12,148,968	4,560,547	1,181,197	-	1,639,015*	19,529,727
التمويل، صافي						
متاجرة شركات	47,921,704	53,904,890	47,682,201	41,160,399	-	190,669,194
بيع بالتقسيط	11,807,815	44,705,349	194,421,402	215,774,172	-	466,708,738
مرابحة	5,847,531	6,382,804	8,617,859	6,948,850	-	27,797,044
بطاقات ائتمانية	2,223,382	2,470,424	3,540,941	-	-	8,234,747
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	1,034,262	1,034,262
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,187,750	3,379,951	44,024,674	87,554,160	-	138,146,535
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	10,588	-	2,450,638	498,400	3,519,950	6,479,576
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	3,557,560	-	13,798,561	11,266,489	1,784,866	30,407,476
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	10,730	18,566	533,726	1,342,881	-	1,905,903
الإجمالي	92,826,028	115,422,531	316,251,199	364,545,351	55,112,803	944,157,912
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	96,403,512	57,174,210	13,465,668	4,599,380	1,791,827*	173,434,597
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	446,437,107*	446,437,107
ودائع عملاء لأجل	91,753,888	41,906,957	12,206,451	21,224,097	-	167,091,393
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	14,710,001*	14,710,001
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	12,926	18,391	431,834	1,215,892	-	1,679,043
صكوك مصدرة	-	359,884	8,090,869	-	-	8,450,753
إجمالي المطلوبات	188,170,326	99,459,442	34,194,822	27,039,369	462,938,935	811,802,894
الفجوة	(95,344,298)	15,963,089	282,056,377	337,505,982	(407,826,132)	132,355,018

* جميعها مستحقة التحصيل / الدفع عند الطلب

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(2) مخاطر السيولة (تتمة)

2023	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهرًا	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	-	-	-	-	41,767,641	41,767,641
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,027,314	1,616,094	1,683,388	-	3,179,877*	9,506,673
تمويل، صافي						
متاجرة	24,567,170	29,004,621	52,232,333	34,450,129	-	140,254,253
بيع بالتقسيط	13,364,258	41,573,047	173,988,125	198,515,605	-	427,441,035
مرابحة	5,668,525	3,267,070	7,036,864	5,009,497	-	20,981,956
بطاقات ائتمانية	2,183,563	1,229,353	1,672,477	442,169	-	5,527,562
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	923,046	923,046
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	12,223,481	2,340,446	39,900,131	56,437,267	-	110,901,325
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	576,377	33,493	2,942,230	3,552,100
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	1,132,415	5,237,057	10,089,786	2,462,882	18,922,140
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	2,715	8,989	210,138	655,834	-	877,676
الإجمالي	61,037,026	80,172,035	282,536,890	305,633,780	51,275,676	780,655,407
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	56,722,318	27,990,243	11,636,807	328,750	568,771*	97,246,889
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	352,107,825*	352,107,825
ودائع عملاء لأجل	111,032,228	61,691,663	13,702,134	21,555,368	-	207,981,393
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	13,011,389*	13,011,389
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	2,657	9,304	182,438	599,142	-	793,541
صكوك مصدرة	-	-	3,789,117	-	-	3,789,117
إجمالي المطلوبات	167,757,203	89,691,210	29,310,496	22,483,260	365,687,985	674,930,154
الفجوة	(106,720,177)	(9,519,175)	253,226,394	283,150,520	(314,412,309)	105,725,253

* جميعها مستحقة التحصيل / الدفع عند الطلب

يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق المطلوبات المالية للبنك في 31 ديسمبر 2024 و 2023 بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. وبما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع بيان المركز المالي. تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للالتزامات بناء على الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولا تأخذ في الاعتبار آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع المصرف أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ قد يطلب فيه من المصرف الدفع، ولا يؤثر الجدول على التدفقات النقدية المتوقعة التي يشير إليها تاريخ الاحتفاظ بالودائع في المصرف.

2024	**أقل من 3 أشهر**	**من 3 إلى 12 شهرًا**	**1 سنة إلى 5 سنوات**	**أكثر من 5 سنوات**	**بدون تاريخ استحقاق محدد**	**الإجمالي**
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**97,650,664**	**59,370,728**	**16,914,495**	**5,778,113**	**1,791,827***	**181,505,827**
ودائع العملاء	**-**	**-**	**-**	**-**	**446,437,107***	**446,437,107**
استثمارات العملاء لأجل	**93,003,392**	**43,619,024**	**15,531,000**	**27,004,692**	**-**	**179,158,108**
حسابات العملاء الأخرى	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,710,001***	**14,710,001**
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	**12,926**	**18,391**	**431,834**	**1,215,892**	**-**	**1,679,043**
صكوك مصدرة	**-**	**675,222**	**9,349,462**	**-**	**-**	**10,024,684**
الإجمالي	**190,666,982**	**103,683,365**	**42,226,791**	**33,998,697**	**462,938,935**	**833,514,770**

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (22-ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(2) مخاطر السيولة (تتمة)

2023	أقل من 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهرًا	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	59,243,641	29,123,940	12,339,896	655,663	568,771*	101,931,911
ودائع العملاء	-	-	-	-	352,107,825*	352,107,825
استثمارات العملاء لأجل	116,112,310	65,298,796	16,385,929	22,687,316	-	220,484,351
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	13,011,389*	13,011,389
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	2,657	9,304	182,438	599,142	-	793,541
صكوك مصدرة	-	-	4,548,121	-	-	4,548,121
الإجمالي	175,358,608	94,432,040	33,456,384	23,942,121	365,687,985	692,877,138

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

تم بيان تواريخ الاستحقاق التراكمية المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (22-ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

(3) مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق والتي تمثل مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. وتنشأ مخاطر السوق عن منتجات مرتبطة بمعدل عمولة ومنتجات بالعملات الأجنبية والصناديق الاستثمارية والتي جميعها تتعرض لتغيرات عامة وخاصة في السوق، وللتغيرات في مستوى تقلبات المعدلات والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات العمولة وأسعار الصرف الأجنبي والأسعار المتداولة في السوق.

يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل إدارة الخزينة / وإدارة الائتمان والمخاطر، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بها شهرياً، وتقوم اللجنة ببحث هذه المخاطر والتأكد من مدى ملاءمة مستواها.

(أ) مخاطر السوق – محفظة التداول

من أجل إدارة مخاطر السوق في سجل التداول، يقوم البنك بشكل دوري بتطبيق منهجية القيمة المعرضة للخطر (VAR) لتقييم مراكز مخاطر السوق المحتفظ بها وكذلك لتقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

تقوم منهجية القيمة المعرضة للخطر (VAR) بتقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة معين وعلى مدى أفق زمني محدد. يستخدم البنك نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لسجل التداول بناءً على البيانات التاريخية. عادةً ما يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للخطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق العادية، وبالتالي فإن استخدام القيمة المعرضة للخطر له قيود لأنه يعتمد على الارتباطات التاريخية والتقلبات في أسعار السوق ويفترض أن الحركات المستقبلية ستتبع توزيعًا إحصائيًا.

إن القيمة المعرضة للخطر (VAR) التي يقيسها البنك هي تقديرية، وذلك باستخدام مستوى ثقة يبلغ 99٪ من الخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا ظلت مراكز السوق الحالية دون تغيير لمدة يوم واحد. المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و 2023 هي كما يلي. جميع الأرقام بالمليون ريال سعودي:

2024	**مخاطر التحويل الاجنبي**	**مخاطر معدل الربح**	**الإجمالي**
القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2024	**3.63**	**2.82**	**6.46**

2023	**مخاطر التحويل الاجنبي**	**مخاطر معدل الربح**	**الإجمالي**
القيمة المعرضة للخطر كما في 31 ديسمبر 2023	5.59	0.65	5.42

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق – محفظة غير متداولة أو مصرفية

تنشأ مخاطر السوق على المراكز غير التجارية أو المصرفية بشكل رئيسي من أسعار العمولة والتعرضات للعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

(ج) مخاطر السوق – العمليات المصرفية

- **مخاطر معدلات الربحية**

تمثل مخاطر معدلات الربحية المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدلات الربحية السائدة في السوق. لا يوجد لدى المجموعة أي تعرض جوهري لآثار التقلبات في مستوى معدلات الربح السائدة في السوق على تدفقاتها النقدية المستقبلية حيث أن جزءاً جوهرياً من الموجودات المالية المدرة للأرباح والمطلوبات التي تحمل الأرباح هي معدلات ثابتة ويتم إدراجها في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة. بالإضافة إلى ذلك، فإن جزءاً جوهرياً من المطلوبات المالية للمجموعة لا تستحق عليها أرباح.

تنشأ مخاطر سعر الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تراقب المجموعة أوضاعها للتأكد من أنها تتماشى مع استراتيجية إدارة المخاطر الخاصة المصرف.

يبين الجدول التالي الحساسية المتعلقة بالتغيرات المحتملة المقبولة في معدلات الربح، مع الاحتفاظ بالمتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل أو حقوق االمساهمين الموحدة للمجموعة. حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لمدة سنة واحدة بناءً على إجمالي موجودات التمويل والاستثمار المقتناة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023. ويتم مراقبة وتحليل جميع تعرضات المحفظة المصرفية في تركيزات العملة ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بملايين الريالات السعودية.

2024		**بملايين الريالات السعودية**			
العملة	**الزيادة في نقاط الأساس**	**حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار**			
		كما في 31 ديسمبر	**متوسط**	**الحد الأقصى**	**الحد الأدنى**
ريال سعودي	**+25**	**497**	**463**	**497**	**442**

العملة	**النقص في نقاط الأساس**	**حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار**			
		كما في 31 ديسمبر	**متوسط**	**الحد الأقصى**	**الحد الأدنى**
ريال سعودي	**-25**	**(497)**	**(463)**	**(497)**	**(442)**

2023		بملايين الريالات السعودية			
العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	+25	437	428	440	412

العملة	النقص في نقاط الأساس	حساسية إجمالي دخل التمويل والاستثمار			
		كما في 31 ديسمبر	متوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال سعودي	-25	(437)	(428)	(440)	(412)

تؤثر حركات معدل الربح على حقوق المســـاهمين الموحدة المفصـــح عنها من خلال الأرباح المبقاة، أي الزيادة أو النقص في دخل التمويل والاستثمار.

حساسية العوائد الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

تدير المجموعة آثار التقلبات في معدلات الربح السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.
يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لعدم التطابق في معدلات الربح، ويتم مراقبتها يومياً من قبل إدارة الخزينة بالمجموعة.
يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر معدلات الربحية التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل على الأدوات المالية للمجموعة المسجلة بالقيم الدفترية لها والمصنفة حسب عملية إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما يحدث أولاً.

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربحية نتيجة لعدم التطابق أو لوجوده فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبنود خارد قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

- **مخاطر معدلات الربحية (تتمة)**

حساسية العوائد الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي: (تتمة)

2024	أقل من 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهرًا	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	6,110,000	-	-	-	-	47,134,710	53,244,710
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,123,925	1,139,449	2,446,141	1,181,197	-	1,639,015*	19,529,727
استثمارات، صافي							
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	1,034,262	1,034,262
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	21,604,195	2,688,083	1,304,863	27,315,504	85,233,890	-	138,146,535
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	10,588	-	-	2,450,638	498,400	3,519,950	6,479,576
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	1,558,643	1,329,279	-	11,515,746	14,218,942	1,784,866	30,407,476
التمويل، صافي							
متاجرة شركات	82,690,058	33,593,826	30,176,884	25,433,150	18,775,276	-	190,669,194
بيع بالتقسيط	26,955,689	26,043,219	48,408,411	194,319,915	170,981,504	-	466,708,738
مرابحة	21,536,490	3,303,546	1,925,074	43,782	988,152	-	27,797,044
بطاقات ائتمانية	2,223,382	823,475	1,646,949	3,540,941	-	-	8,234,747
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	474,513	-	78,201	180,743	1,172,446	-	1,905,903
إجمالي الموجودات	176,287,483	68,920,877	85,986,523	265,981,616	291,868,610	55,112,803	944,157,912
المطلوبات							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	114,238,809	26,067,302	25,527,019	920,914	4,888,726	1,791,827*	173,434,597
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	-	446,437,107*	446,437,107
ودائع عملاء لأجل	101,564,729	14,872,730	25,735,678	3,939,931	20,978,325	-	167,091,393
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	-	14,710,001*	14,710,001
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	356,111	-	69,213	176,580	1,077,139	-	1,679,043
صكوك مصدرة	-	-	359,884	8,090,869	-	-	8,450,753
إجمالي المطلوبات	216,159,649	40,940,032	51,691,794	13,128,294	26,944,190	462,938,935	811,802,894
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	123,139,231	123,139,231
الفجوة	(39,872,166)	27,980,845	34,294,729	252,853,322	264,924,420	(530,965,363)	9,215,787
حساسية معدل الربح – داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(39,872,166)	27,980,845	34,294,729	252,853,322	264,924,420	(530,965,363)	9,215,787
حساسية معدل الربح – خارج قائمة المركز المالي الموحدة	652,727	88,877	273,991	227,811	15,179	-	1,258,585
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	(40,524,893)	27,891,968	34,020,738	252,625,511	264,909,241	(530,965,363)	7,957,202
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	(40,524,893)	(12,632,925)	21,387,813	274,013,324	538,922,565	7,957,202	-

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

- **مخاطر معدلات الربحية (تتمة)**

حساسية العوائد الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي: (تتمة)

2023	أقل من 3 أشهر	3 إلى 6 أشهر	6 إلى 12 شهرًا	1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	-	-	-	-	-	41,767,641	41,767,641
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,722,847	99,741	2,294,018	2,210,190	-	3,179,877*	9,506,673
استثمارات، صافي							
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	923,046	923,046
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	27,059,436	2,901,687	127,080	16,027,541	64,785,581	-	110,901,325
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	542,381	33,996	33,493	2,942,230	3,552,100
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	736,130	358,787	256,275	4,500,927	10,607,139	2,462,882	18,922,140
تمويل، صافي							
متاجرة شركات	61,749,377	25,896,517	13,369,431	26,337,879	12,901,049	-	140,254,253
بيع بالتقسيط	27,308,833	24,922,425	45,920,414	172,429,171	156,860,192	-	427,441,035
مرابحة	9,531,676	8,743,010	1,812,036	451,804	443,430	-	20,981,956
بطاقات ائتمانية	2,183,563	413,052	816,301	1,672,477	442,169	-	5,527,562
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	501,769	251,068	41,294	66,782	16,763	-	877,676
إجمالي الموجودات	130,793,631	63,586,287	65,179,230	223,730,767	246,089,816	51,275,676	780,655,407
المطلوبات							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	56,646,470	13,337,574	14,650,891	11,636,807	406,376	568,771*	97,246,889
ودائع وحسابات تحت الطلب	-	-	-	-	-	352,107,825*	352,107,825
ودائع عملاء لأجل	112,517,382	27,320,724	32,885,785	13,702,134	21,555,368	-	207,981,393
حسابات العملاء الأخرى	-	-	-	-	-	13,011,389*	13,011,389
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	71,961	-	10,738	121,942	588,900	-	793,541
صكوك مصدرة	-	-	-	3,789,117	-	-	3,789,117
إجمالي المطلوبات	169,235,813	40,658,298	47,547,414	29,250,000	22,550,644	365,687,985	674,930,154
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	106,759,431	106,759,431
الفجوة	(38,442,182)	22,927,989	17,631,816	194,480,767	223,539,172	(437,551,540)	(17,413,978)
حساسية معدل الربح – داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(38,442,182)	22,927,989	17,631,816	194,480,767	223,539,172	(437,551,540)	(17,413,978)
حساسية معدل الربح – خارج قائمة المركز المالي الموحدة	369,501	123,690	277,921	114,576	6,163	-	891,851
إجمالي فجوة حساسية معدل الربحية	(38,811,683)	22,804,299	17,353,895	194,366,191	223,533,009	(437,551,540)	(18,672,563)
الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الربحية التراكمي	(38,811,683)	(16,007,384)	1,346,511	195,712,702	419,245,711	(18,672,563)	-

* جميعها مستحقة الدفع عند الطلب

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(ج) مخاطر السوق – العمليات المصرفية (تتمة)

- **مخاطر العملات الأجنبية**

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وقد وضعت إدارة المجموعة حدودًا للمراكز حسب العملات والتي يتم مراقبتها بشكل منتظم لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض المجموعة من خلالها لمخاطر جوهرية كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. يحسب التحليل التأثير 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 المقتناة لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. ويشير التأثير الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين الموحدة، بينما يشير التأثير السلبي إلى صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل أو في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.

(بآلاف الريالات السعودية)

تعرض العملة	**التغير في سعر العملة (%)**	**التأثير على صافي الدخل**	**التأثير على حقوق الملكية**
كما في 31 ديسمبر 2024			
دولار أمريكي	**+/-2**	**12,301**	**12,301**
درهم اماراتي	**+/-2**	**4,560**	**4,560**
رينغيت ماليزي	**+/-5**	**65,430**	**65,430**
دينار أردني	**+/-2**	**12,540**	**12,540**
دينار كويتي	**+/-5**	**26,229**	**26,229**

(بآلاف الريالات السعودية)

تعرض العملة	التغير في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية
كما في 31 ديسمبر 2023			
دولار أمريكي	+/-2	84,480	84,480
درهم اماراتي	+/-2	2,238	2,238
رينغيت ماليزي	+/-5	70,468	70,468
دينار أردني	+/-2	11,943	11,943
دينار كويتي	+/-5	22,029	22,029

مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. في نهاية العام، كان لدى المجموعة صافي مخاطر جوهرية بشأن العملات الأجنبية التالية:

	2024 طويل / (قصير) الأجل	2023 طويل / (قصير) الأجل
دولار أمريكي	**615,055**	4,223,983
درهم اماراتي	**228,017**	111,917
رينغيت ماليزي	**1,308,594**	1,409,358
دينار أردني	**627,013**	597,154
دينار كويتي	**524,585**	440,571
أخرى	**501,284**	448,413
الإجمالي	**3,804,548**	7,231,396

32 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(3) مخاطر السوق (تتمة)

(د) مخاطر السعر

يوجد لدى المجموعة بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر. تنشأ مخاطر الأسعار نتيجة للتغيرات في تلك الاستثمارات.

وحيث إن هذه الاستثمارات في عدد محدود من الصناديق الاستثمارية وهي غير هامة بالنسبة لإجمالي المحفظة الاستثمارية، تقوم المجموعة بمراقبتها دورياً، ويحدد مخاطر الاحتفاظ بها على أساس التغيرات في الأسعار السائدة بالسوق.

تشتمل الاستثمارات الأخرى على مخاطر متدنية أو معدومة حيث يتم شراء أغلبها لغرض البيع مباشرةً، وتتم الاستثمارات فقط في حالة وجود أمر بيع مؤكد، وبالتالي تنطوي على مخاطر متدنية.

- **مخاطر أسعار الأسهم**

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لأغراض غير المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي التأثير على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كما في 31 ديسمبر:

	2024		2023	
مؤشرات السوق المحلية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية	التغير في سعر الأسهم %	التأثير بملايين الريالات السعودية
استثمارات في الأسهم	**+ /- 10**	**+ /- 178,487**	+ /- 10	+/- 86,696

(ه) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو أخطاء من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو أنظمة الحاسب أو أحداث خارجية.

إن المخاطر التشغيلية ملازمة لمعظم أنشطة المجموعة. وتتطلب إتباع نهج متكامل لتحديد وقياس ورصد المخاطر التشغيلية.

تم إنشاء وحدة إدارة المخاطر التشغيلية ضمن مجموعة إدارة المخاطر والائتمان والتي تسهل إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة. وتسهل وحدة إدارة المخاطر التشغيلية إدارة المخاطر التشغيلية من خلال وضع السياسات وتطوير الأنظمة والأدوات والمنهجيات، والإشراف على تنفيذها واستخدامها داخل وحدات العمل وتوفير المراقبة المستمرة والتوجيه في مختلف إدارات المجموعة.

إن الإجراءات الأساسية الثلاثة الخاصة بإدارة المخاطر التشغيلية بالمجموعة هي التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر وقاعدة البيانات للخسائر التشغيلية، والتنفيذ النهائي لمؤشرات المخاطر الرئيسية التي تم تصميمها لتعمل بطريقة تعزز بعضها بعضاً.

33 توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في 04 أغسطس 2024، توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول للسنة المنتهية في 2024، بمبلغ 5,000 مليون ريال سعودي، بواقع 1.25 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة. تم الحصول على عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي على قرار مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول للعام المالي 2024. . وقد تم لاحقًا دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 26 أغسطس 2024.

اقترح مجلس الإدارة في 24 يناير 2024، توزيع أرباح نهائية على المساهمين عن النصف الثاني للسنة المنتهية في 2023، بمبلغ 4,600 مليون ريال سعودي، بواقع 1.15 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة. كما تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النهائية المقترحة للنصف الثاني لعام 2023 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 24 مارس 2024. وقد تم لاحقًا دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 3 أبريل 2024.

بتاريخ 23 يوليو 2023، وافق مجلس إدارة المصرف على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من عام 2023 بقيمة 4,600 مليون ريال سعودي (1.15 ريال سعودي للسهم الواحد)، وقد تم دفع هذه الأرباح في 14 أغسطس 2023.

اقترح مجلس الإدارة في 15 يناير 2023، توزيع الأرباح النهائية على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بمبلغ 5,000 مليون ريال سعودي، بواقع 1.25 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة. كما تمت الموافقة على توزيع الأرباح النهائية المقترحة لعام 2022 من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها السنوي المنعقد في 21 مارس 2023. وقد تم لاحقًا دفع توزيعات الأرباح هذه بتاريخ 2 أبريل 2023.

34 النقد وما في حكمه

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

	2024	2023
نقد في الصندوق	**6,681,225**	6,502,729
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يومًا من تاريخ الشراء	**11,114,015**	5,676,099
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى (حسابات جارية)	**195,171**	256,814
متاجرة مع البنك المركزي السعودي	**6,110,000**	-
الإجمالي	**24,100,411**	12,435,642

35 التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

2024	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	جنوب شرق أسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	52,478,123	60,505	581,158	6,747	118,177	53,244,710
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,473,576	10,350,874	128,524	625,380	1,951,373	19,529,727
تمويل، صافي						
متاجرة شركات	188,953,493	1,715,701	-	-	-	190,669,194
بيع بالتقسيط	461,137,638	4,004,259	-	1,566,841	-	466,708,738
مرابحة	19,204,571	1,212,313	-	7,380,160	-	27,797,044
بطاقات ائتمانية	8,209,234	25,471	-	42	-	8,234,747
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	1,034,262	-	-	-	-	1,034,262
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	122,012,426	7,412,018	3,719,945	1,592,813	3,409,333	138,146,535
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,826,098	1,640,946	-	-	3,012,532	6,479,576
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	21,760,486	3,379,147	-	2,477,776	2,790,067	30,407,476
إجمالي الموجودات	883,089,907	29,801,234	4,429,627	13,649,759	11,281,482	942,252,009
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	143,100,050	19,589,116	-	1,488,805	9,256,626	173,434,597
ودائع العملاء	607,442,847	7,594,698	-	12,943,115	257,841	628,238,501
إجمالي المطلوبات	750,542,897	27,183,814	-	14,431,920	9,514,467	801,673,098
التعهدات والالتزامات المحتملة	55,530,211	2,233,106	-	2,539,980	2,625,889	62,929,186
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	16,573,694	304,671	-	3,019,039	-	19,897,404

35 التركيز الجغرافي (تتمة)

(أ) فيما يلي التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات التعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر: (تتمة)

2023	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أمريكا الشمالية	جنوب شرق أسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية الأخرى	39,800,473	806,836	501,739	236,119	422,474	41,767,641
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	842,044	3,131,503	1,467,494	1,637,502	2,428,130	9,506,673
تمويل، صافي						
متاجرة شركات	138,160,222	2,094,031	-	-	-	140,254,253
بيع بالتقسيط	422,022,173	3,795,455	-	1,623,407	-	427,441,035
مرابحة	14,262,858	272,134	-	6,446,964	-	20,981,956
بطاقات ائتمانية	5,504,750	22,736	-	76	-	5,527,562
استثمارات، صافي						
استثمار في شركة زميلة	923,046	-	-	-	-	923,046
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	97,560,013	6,615,356	757,961	2,525,436	3,442,559	110,901,325
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,635,665	1,131,194	-	-	785,241	3,552,100
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	13,620,021	2,869,525	-	1,437,691	994,903	18,922,140
إجمالي الموجودات	734,331,265	20,738,770	2,727,194	13,907,195	8,073,307	779,777,731
المطلوبات						
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	94,586,369	1,188,292	-	1,472,228	-	97,246,889
ودائع العملاء	556,310,037	6,723,368	-	10,067,202	-	573,100,607
إجمالي المطلوبات	650,896,406	7,911,660	-	11,539,430	-	670,347,496
التعهدات والالتزامات المحتملة	38,892,876	1,229,082	-	4,052,942	-	44,174,900
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	8,431,254	254,785	-	3,589,584	-	12,275,623

35 التركيز الجغرافي (تتمة)

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيز التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل كما في 31 ديسمبر:

2024	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	جنوب شرق أسيا	الإجمالي
غير عاملة				
متاجرة شركات	**2,798,208**	**33,549**	**-**	**2,831,757**
بيع بالتقسيط	**2,320,069**	**47,183**	**21,761**	**2,389,013**
مرابحة	**26,804**	**19,587**	**1,794**	**48,185**
بطاقات ائتمانية	**65,480**	**-**	**-**	**65,480**
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
متاجرة شركات	**(3,470,935)**	**(42,193)**	**-**	**(3,513,128)**
بيع بالتقسيط	**(4,327,602)**	**(62,253)**	**(49,118)**	**(4,438,973)**
مرابحة	**(308,244)**	**(6,185)**	**(38,305)**	**(352,734)**
بطاقات ائتمانية	**(200,375)**	**(106)**	**-**	**(200,481)**

2023	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	جنوب شرق أسيا	الإجمالي
غير عاملة				
متاجرة شركات	1,893,156	22,547	-	1,915,703
بيع بالتقسيط	1,765,443	54,340	21,206	1,840,989
مرابحة	501,410	-	-	501,410
بطاقات ائتمانية	39,837	-	-	39,837
مخصص انخفاض قيمة التمويل				
متاجرة شركات	(2,569,371)	(34,467)	-	(2,603,838)
بيع بالتقسيط	(5,051,811)	(65,881)	(58,125)	(5,175,817)
مرابحة	(713,722)	-	(36,509)	(750,231)
بطاقات ائتمانية	(195,976)	(75)	-	(196,051)

انظر الايضاح (7- 1أ) بخصوص التمويل العامل.

36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إضافات).

المستوى 2: 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 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:

- في سوق رئيسية متاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2024	القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	**2,931,542**	**421,181**	**500,059**	**2,010,302**	**2,931,542**
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**276,612**	**-**	**276,612**	**-**	**276,612**
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**3,012,532**	**-**	**2,714,905**	**297,627**	**3,012,532**
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**258,890**	**243,890**	**15,000**	**-**	**258,890**
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	**19,208,062**	**12,357,889**	**6,850,173**	**-**	**19,208,062**
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	**2,618,781**	**2,618,781**	**-**	**-**	**2,618,781**
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**8,584,420**	**4,624,418**	**3,935,580**	**24,422**	**8,584,420**
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموافقة للشريعة	**1,905,903**	**-**	**1,905,903**	**-**	**1,905,903**
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**19,529,727**	**-**	**-**	**19,651,276**	**19,651,276**
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	**15,022,361**	**-**	**15,087,088**	**-**	**15,087,088**
صكوك	**120,971,297**	**15,504,002**	**97,654,620**	**-**	**113,158,622**
منتجات مهيكلة	**2,200,651**	**-**	**2,168,270**	**-**	**2,168,270**
صافي التمويل	**693,409,723**	**-**	**-**	**684,663,049**	**684,663,049**
الإجمالي	**889,930,501**	**35,770,161**	**131,108,210**	**706,646,676**	**873,525,047**
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموافقة للشريعة	**1,679,043**	**-**	**1,679,043**	**-**	**1,679,043**
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**173,434,597**	**-**	**-**	**172,880,208**	**172,880,208**
ودائع العملاء	**628,238,501**	**-**	**-**	**632,493,461**	**632,493,461**
الإجمالي	**803,352,141**	**-**	**1,679,043**	**805,373,669**	**807,052,712**

36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2023	القيمة الدفترية	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
الموجودات المالية					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية	2,525,681	217,047	500,000	1,808,634	2,525,681
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	122,374	37,782	84,592	-	122,374
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	785,242	-	529,157	256,085	785,242
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	118,803	118,803	-	-	118,803
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	14,535,530	9,107,571	5,425,191	2768	14,535,530
منتجات مهيكلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	1,106,286	1,106,286	-	-	1,106,286
استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	3,282,168	1,349,407	1,908,412	24,349	3,282,168
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الموافقة للشريعة	877,676	-	877,676	-	877,676
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	9,506,673	-	-	9,704,922	9,704,922
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	20,067,953	-	20,275,002	-	20,275,002
صكوك	87,962,033	12,903,257	69,073,906	-	81,977,163
منتجات مهيكلة	2,941,573	-	2,941,573	-	2,941,573
صافي التمويل	594,204,806	-	-	589,449,280	589,449,280
الإجمالي	738,036,799	24,840,153	101,615,509	601,246,038	727,701,700
المطلوبات المالية					
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:					
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الموافقة للشريعة	793,541	-	793,541	-	793,541
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	97,246,889	-	-	97,018,458	97,018,458
ودائع العملاء	573,100,607	-	-	576,794,255	576,794,255
الإجمالي	671,141,037	-	793,541	673,812,713	674,606,254

تقنية التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى 2 والمستوى 3 في 31 ديسمبر 2024 و2023، بالإضافة إلى المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة المستخدمة:

بند	المنهجية المطبقة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
يتم تصنيف استثمارات صناديق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 2.	استنادًا إلى أحدث قيمة صافية للأصول (NAV) مُبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف استثمارات صناديق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 3.	استنادًا إلى أحدث قيمة صافية للأصول (NAV) مُبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.	لايوجد	غير قابل للتطبيق

36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)
تقنية التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة (تتمة)

بند	المنهجية المطبقة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
يتم تصنيف استثمارات الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن المستوى 2.	يسعى البنك إلى مدخلات سوق نشطة تشمل أسعارًا معلنة لصكوك مماثلة، ومنحنيات العائد، و هوامش المخاطرة الائتمانية، ومعدلات الربح القياسية. في الحالات التي يكون فيها الاكتشاف المباشر للأسعار محدودًا، يتم استخدام تقنيات التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، مع الأخذ بعين الاعتبار المعدلات القياسية في السوق وهوامش المخاطرة الائتمانية الخاصة بالمصدر لتقدير التقييم العادل. يساهم استخدام مدخلات المستوى 2 في تعزيز موثوقية التقييم، مع الإقرار بأن تسعير الصكوك قد يتأثر بعوامل مثل سيولة السوق، وتكرار التداول، وظروف الائتمان السائدة.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف استثمارات المنتجات المهيكلة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن المستوى 2.	بالنسبة للاستثمارات المهيكلة التي تتضمن خيارات مدمجة والمصنفة ضمن المستوى 2 في قياس التقييم العادل، يعتمد التقييم على مدخلات سوقية نشطة قابلة للملاحظة، بما في ذلك منحنيات معدلات الربح، و هوامش المخاطرة الائتمانية، والتقلبات الضمنية. يتم استخدام نماذج معايرة السوق لتقدير التقييم العادل، بشرط أن تظل المدخلات الأساسية قابلة للملاحظة بشكل مباشر. كما يتم إجراء تعديلات تأخذ بعين الاعتبار لسيولة، مخاطر الطرف المقابل، وفروقات سعر الشراء والبيع، لضمان أن تعكس التقييمات ظروف السوق السائدة، مع الحفاظ على تصنيفها ضمن المستوى 2.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
المشتقات المصنفة ضمن المستوى 2 تشمل مقايضات معدل الربح خارج السوق المنظمة، ومقايضات العملات المتقاطعة، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة.	يتم تقييم هذه الأدوات بالتقييم العادل باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالمجموعة، والتي تعتمد على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة. تستند مدخلات البيانات في هذه النماذج إلى معايير سوقية قابلة للملاحظة ذات صلة بالأسواق التي يتم فيها تداول هذه الأدوات، ويتم الحصول عليها من مزودي بيانات السوق المعتمدين والمستخدمين على نطاق واسع.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 3.	يعتمد التقييم على تقنيات الفروقات المستندة إلى التكلفة، باستخدام منحنى العائد ومدخلات الصفقات.	يتم إضافة هامش احتياطي إضافي لأخذ أي اختلافات محتملة في النماذج أو ظروف السوق المضطربة بعين الاعتبار.	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف اتفاقيات المرابحة مع الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 2.	يعتمد التقييم على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة البسيطة، والتي تستخدم مدخلات مرجعية قابلة للملاحظة، مثل معدلات الربح ومنحنيات العائد.	لايوجد	غير قابل للتطبيق

36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)
تقنية التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة (تتمة)

بند	المنهجية المطبقة	مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
يتم تصنيف الصكوك المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 2.	يسعى البنك إلى مدخلات سوق نشطة تشمل الأسعار المعلنة لصكوك مماثلة، ومنحنيات العائد، و هوامش المخاطرة الائتمانية، ومعدلات الربح القياسية. في الحالات التي يكون فيها الاكتشاف المباشر للأسعار محدودًا، يتم استخدام تقنيات التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، مع الأخذ بعين الاعتبار معدلات السوق الخالية من المخاطر و هوامش المخاطرة الائتمانية الخاصة بالمصدر لتقدير التقييم العادل. يساهم استخدام مدخلات المستوى 2 في تعزيز موثوقية التقييم، مع الإقرار بأن تسعير الصكوك قد يتأثر بعوامل مثل سيولة السوق، وتكرار التداول، وظروف الائتمان السائدة.	لايوجد	غير قابل للتطبيق
يتم تصنيف التمويل المحتفظ به بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى 3.	يعتمد التقييم على تقنيات التدفقات النقدية المخصومة التي تستند إلى مدخلات مرجعية غير قابلة للملاحظة، بما في ذلك معدلات العائد للأعمال الجديدة، ومعدلات المحفظة، والافتراضات المتعلقة بسلوك السداد المبكر.	معدلات العائد للأعمال الجديدة، معدلات المحفظة، والافتراضات المتعلقة بسلوك السداد المبكر. • معدلات العائد :تؤدي ارتفاع معدلات العائد للأعمال الجديدة مقارنة بمعدلات المحفظة إلى انخفاض التقييم العادل لدفتر التمويل، حيث يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل أعلى، مما يقلل من قيمتها الحالية. وعلى العكس، فإن انخفاض معدلات العائد يؤدي إلى زيادة التقييم العادل. • معدلات السداد المبكر :يؤدي ارتفاع معدلات السداد المبكر إلى تقليل مدة المحفظة، مما يؤدي إلى تحصيل التدفقات النقدية في وقت أقرب .إذا كان معدل العائد على المحفظة أعلى من معدل الخصم، فإن السداد المبكر يقلل من التقييم العادل، حيث يخسر المُقرض تدفقات نقدية ذات عائد أعلى .أما إذا كان معدل الخصم أعلى من معدل العائد على المحفظة، فإن السداد المبكر يزيد من التقييم العادل، حيث يمكن للمُقرض إعادة استثمار التدفقات **النقدية بمعدل عائد أعلى.**	تعتمد العلاقة بين المدخلات والتقييم العادل على طبيعة المدخل، حيث يمكن أن تكون عكسية أو طردية، وفقًا لنوع المدخل المستخدم.

37 المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذوي علاقة. وتخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وفيما يلي بيان طبيعة وأرصدة تلك المعاملات كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

	2024	2023
الجهات ذات العلاقة		
أعضاء مجلس الإدارة		
تمويل	**236,487**	249,972
حسابات جارية	**849,089**	576,049
شركات ومؤسسات بكفالة أعضاء في مجلس الادارة		
أعضاء مجلس الإدارة		
متاجرة	**4,561,137**	5,496,633
التزامات محتملة (*)	**2,219,133**	837,537
شركة زميلة		
مساهمات مستحقة	**67,399**	111,608
ذمم مدينة مقابل مطالبات	**400,240**	522,390
أرصدة البنوك	**656,413**	401,627

* = بنود خارج قائمة المركز المالي.

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

	2024	2023
دخل من التمويل والموجودات المالية الأخرى	**428,474**	209,644
أتعاب مضاربة	**324,130**	135,395
رواتب و مزايا موظفين (تذاكر طيران)	**2,167**	2,683
إيجارات ومصاريف مباني	**1,106**	541
اشتراكات – وثائق تأمين مكتتبة	**6,756,555**	679,227
مطالبات متكبدة ومبلغ عنها خلال الفترة	**946,779**	422,076
مطالبات مدفوعة	**1,070,214**	250,747
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**6,115**	6,125

فيما يلي بيان مبالغ التعويضات المسجلة لصالح أو مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

	2024	2023
منافع قصيرة الأجل	**176,488**	167,883
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**4,709**	3,367

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

38 العمولة الخاصة المستبعدة من قائمة الدخل الموحدة

فيما يلي حركة حساب الأعمال الخيرية المدرج رصيده ضمن المطلوبات الأخرى (انظر إيضاح 15) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

	2024	2023
الرصيد في بداية السنة	**1,891**	6,075
إضافات خلال السنة	**27,686**	8,676
مدفوع خلال السنة	**(13,623)**	(12,860)
الرصيد في نهاية السنة	**15,954**	1,891

39 خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها. وقامت المجموعة بإنشاء عدة صناديق مضاربة في مجالات استثمارية مختلفة، وتقوم إدارة الاستثمار لدى المجموعة بإدارة تلك الصناديق كما يتم استثمار جزء من أموالها بالمشاركة مع المجموعة، كما تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة الاستثمار لعملائها من خلال شركتها التابعة والتي تتضمن إدارة صناديق بإجمالي موجودات قدرها 123,319 مليون ريال سعودي (2023: 76,342 مليون ريال سعودي). لا يوجد للمجموعة سيطرة على الصناديق الاستثمارية ولا تمارس عليها تأثيراً هاماً ليتم اعتبارها شركات زميلة / تابعة. ولا يتم إدراج القوائم المالية لصناديق الاستثمار ضمن قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. وتدرج حصة استثمارات المجموعة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات. وقد بلغ رصيد المبالغ المستثمرة من قبل المجموعة في تلك الصناديق الاستثمارية 1,020 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2022: 827 مليون ريال سعودي).

40 إدارة مخاطر رأس المال

يقوم المصرف بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال لتغطية المخاطر الكامنة في أعماله. تتم مراقبة كفاية رأس مال المصرف باستخدام، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بما في ذلك الإطار والتوجيهات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل 3 ("اتفاقية بازل 3") والتي تم تحديدها التي اعتمدتها الجهة التنظيمية للمصرف، البنك المركزي السعودي. تقيس نسب رأس مال بازل 3 كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمصرف مع أصول الميزانية العمومية والالتزامات والمبلغ الاسمي للمشتقات المالية بمبلغ مرجح يعكس مخاطرها النسبية.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام المنهجية والمعدلات التي وضعها البنك المركزي السعودي.والتي تقوم أيضًا بمراقبة كفاية رأس المال. تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجوداتها والتزاماتها والتزاماتها المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية بمبلغ مرجح لتعكس مخاطرها النسبية.

41 كفاية رأس المال

تماشياً مع البنك المركزي السعودي والجدول الزمني المتفق عليه دولياً والذي حددته لجنة بازل للرقابة المصرفية، الجهة العالمية المسؤولة عن تحديد المعايير للتنظيم الحصيف للبنوك، بدأت المجموعة في الإفصاح عن نسب كفاية رأس المال وفقاً لبازل 3: استكمال لوائح الإصلاحات بعد الأزمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي من خلال تعميمها رقم 44047144 اعتباراً من 1 يناير. تلتزم المجموعة بالمتطلبات التنظيمية لنسب كفاية رأس المال.

يلخص الجدول التالي الأصول المرجحة بالمخاطر للركيزة الأولى للمجموعة ورأس المال من الفئتين الأولى والثانية ونسب كفاية رأس المال:

2023	**2024**	
471,038,148	**553,958,302**	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
38,443,216	**47,008,909**	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة بالمخاطر
10,848,214	**10,471,553**	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
520,329,578	**611,438,764**	**إجمالي الشريحة الاولى – للموجودات المرجحة بالمخاطر**
106,151,971	**117,952,821**	رأس المال الأساسي
5,846,939	**5,636,168**	رأس المال المساند
111,998,910	**123,588,989**	**إجمالي رأس المال الأساسي والمساند**
		نسبة كفاية رأس المال
20.40%	**19.29%**	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
21.52%	**20.21%**	نسبة رأس المال الأساسي والمساند

42 حسابات استثمارية تعتمد على المضاربة والوكالة لمشاركة الأرباح

(أ) تحليل الحسابات الاستثمارية لمشاركة الأرباح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

موجودات حسابات الاستثمار المشترك التي تم تخصيصها وإدارتها من قبل المصرف من خلال التمويل والاستثمارات والمستحقات من المؤسسات المالية والأصول السائلة الأخرى للمجموعات المجمعة (بما في ذلك مساهمات المصرف إن وجدت). أرصدة المجموعات المجمعة في نهاية العام هي كما يلي:

	2024	2023
التمويل:		
متاجرة بيع بالتقسيط	**62,392,940**	34,502,006
متاجرة بطاقات ائتمانية	**5,699,669**	4,456,950
الاستثمارات:	**18,680,283**	12,123,560
مرابحة لدى الحكومة السعودية والبنك المركزي السعودي	**15,022,361**	-
المطلوبات من المؤسسات المالية والأصول السائلة الأخرى	**29,500,784**	4,984,675
اجمالي موجودات المحفظة المشتركة	**131,296,037**	56,067,191

موقف المحفظة المشتركة لملاك حسابات الاستثمار ومساهمات المصرف في نهاية العام هو كما يلي:

	2024	2023
مساهمات عملاء المضاربة والوكالة	**131,296,037**	50,349,525
مساهمة المصرف في صناديق الحسابات الاستثمارية المشتركة	**-**	5,717,666
اجمالي موجودات المحفظة المشتركة في نهاية العام	**131,296,037**	56,067,191

(ب) أساس احتساب الأرباح وتخصيصها بين المصرف وملاك حسابات الاستثمار؛

احتساب دخل المحفظة المشتركة هو كما يلي:

	2024	2023
دخل المحفظة من التمويل	**6,042,502**	3,515,269
دخل من الاستثمار	**1,530,070**	761,849
إجمالي دخل المحفظة	**7,572,572**	4,277,118

التوزيع بين ملاك الحسابات الاستثمارية والمصرف على النحو التالي:

رسوم المضاربة	**2,563,634**	1,433,050
الحركة من حسابات المحفظة المشتركة	**5,760**	120,548
إجمالي المبلغ المدفوع لملاك حسابات الاستثمار في المضاربة	**5,003,178**	2,272,265
العائد على المصرف في أموال حسابات الاستثمارية	**-**	451,255
إجمالي الدخل لملاك محفظة المساهمين	**7,572,572**	4,277,118

أساس توزيع الأرباح بين ملاك حسابات الاستثمار والمصرف :

	حصة ملاك حساب الاستثمار	حصة المصرف
نسبة مشاركة الأرباح	**66%**	**34%**

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

	2024	2023
رصيد حسابات ملاك حسابات الاستثمار قبل الربح	**131,296,037**	50,349,525
إضافة: ربح ملاك حسابات الاستثمار خلال السنة/ الفترة	**5,003,178**	2,272,265
ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة	**(4,334,603)**	(1,950,808)
القيمة الصافية لملاك حسابات الاستثمار	**131,964,612**	50,670,982

42 حسابات استثمارية تعتمد على المضاربة والوكالة لمشاركة الأرباح (تتمة)

(د) أساس تحديد أي معدل استهلاك للاستهلاك والتغيرات التي حدثت في أي من تلك الاحتياطيات خلال فترة التقرير

يتم إنشاء احتياطي معادلة الأرباح (PER) عن طريق تخصيص مبلغ محدد من الأرباح المكتسبة من مجموعة الأصول المختلطة قبل التخصيص للمساهمين وملاك حسابات الاستثمار.

يسمح معدل الربح للمصرف بالحد بشكل كبيرمن تعرضه للمخاطر التجارية المستبدلة. في حين أن الغرض من هذه الاحتياطيات هو تعزيز توزيع الأرباح لملاك حسابات الاستثمار والمصرف في الفترات التي يكون فيها أداء الأصول الموجودة في مجموعة أصول المصرف اقل من المتوقع.

وفيما يتعلق بمعدل الإنفاق العام، يوافق ملاك حسابات الاستثمار مقدمًا في العقد الذي ينظم علاقتهم مع المصرف، على نسبة دخلهم التي قد يتم تخصيصها لكل احتياطي من هذه الاحتياطيات. يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة المصرف حسب تقديرها.

(ه) المخاطر التجارية المستبدلة

يمكن أن تؤدي مخاطر معدل العائد إلى ظهور مخاطر تجارية المستبدلة. للتخفيف من المخاطر التجارية المتغيرة، قد يقرر المصرف التنازل عن حصته من الأرباح لزيادة عوائد ملاك حسابات الاستثمار.

(و) حركة معادلة احتياطي الأرباح (PER)

	2024	2023
الرصيد بداية الفترة	**134,279**	13,731
الاضافات	**5,760**	213,144
التحويلات	**-**	(92,596)
الرصيد نهاية الفترة	**140,039**	134,279

43 الأحداث اللاحقة

توصية مجلس إدارة مصرف الراجحي بتاريخ 28 يناير 2025، توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2024 بمبلغ 5,840 مليون ريال سعودي (1.46 ريال لكل سهم)

44 موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 05 شعبان 1446هـ (الموافق 04 فبراير 2025م).