

القوائم المالية



163	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
173	قائمة المركز المالي الموحدة
174	قائمة الدخل الموحدة
175	قائمة الدخل الشامل الموحدة
176	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
177	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
178	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



برابيس وترهاوس كوبرز، ترخيص رقم (٢٥)،
برج المملكة، ص.ب. ٨٢٨٢، الرياض ١١٤٨٢،
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٢١١-٠٤٠٠ (١١) ٩٦٦+، فاكس: ٢١١-٠٤٠١ (١١) ٩٦٦+،
www.pwc.com/middle-east



شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المفوع 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

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
هاتف: ٩٨٩٨ ٢١٥ ٩٦٦+
٤٧٤٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦+
فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦+
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المؤخدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المؤخدة للبنك السعودي الأول ("البنك") والشركات التابعة له (المُشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي المؤخدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل المؤخدة، وقائمة الدخل الشامل المؤخدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المؤخدة، وقائمة التدفقات النقدية المؤخدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية المؤخدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بـعدل، من كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي المؤخد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي المؤخد وتدفعاتها النقدية المؤخدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (المُشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية المؤخدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٤ م (الموافق ٥ شعبان ١٤٤٥ هـ) من قبل مراجع حسابات مشترك آخر.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إنَّ الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تمَّ تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية المؤخدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ونحن لا نقدِّم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور. وفيما يلي وصفٌ لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته.



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المؤخدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف والارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي القروض والسلف للمجموعة والارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان ٢٦٥,٦٠ مليار ريال سعودي و ١٧٠,٣٩ مليار ريال سعودي، على التوالي، جُنب مقابله مخصص خسارة ائتمان متوقعة بقيمة ٦,٢٦ مليار ريال سعودي و ١,١٤ مليار ريال سعودي، على التوالي.	حصلنا على فهم لآخر المستجدات بشأن تقييم الإدارة لمخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف والارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان، بما في ذلك نموذج التصنيفات الداخلية والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج الخاصة بالمجموعة، بما في ذلك أي تغييرات رئيسة أجريت خلال السنة.
لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديرًا هامًا وحكمًا من الإدارة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية المؤخدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:	قارنًا السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).
١. تصنيف القروض ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استنادًا إلى تحديد:	- قيّمنا تصميم وتطبيق، واختبرنا، على أساس العينة، الفاعلية التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك، الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: - نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنموذج وأي تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) للمدخلات الرئيسية والافتراضات والتعديلات اللاحقة على النموذج. - تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد تعرضات التعثر / الانخفاض في القيمة بشكل فردي. - أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و - نزاهة بيانات المدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.
٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر في السداد والخسارة عند التعثر في السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للأطراف الأخرى والتدفقات النقدية المستقبلية ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والترجيحات المحتملة المتوقعة.	- فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم: - التصنيفات الداخلية المُحدّدة من قِبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة، وأخذنا التصنيفات المُحدّدة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات قطاع الصناعة المتوفرة، كما تأكدنا أنها كانت متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة؛ و - احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة.



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف والارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)	
٣. الحاجة إلى تطبيق التعديلات اللاحقة على النموذج باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم أخذها بالاعتبار بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.	- بالنسبة لقروض مختارة، قِيمنا تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وُجدت. - قِيمنا مدى ملائمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. فضلاً عن ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قِيمنا مدى ملائمة عملية تصنيف المراحل لمحفظة قروض المجموعة. - قِيمنا إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق أي طرق إضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو غير ذلك. - قِيمنا مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية. - اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم طرق احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. - قمنا، حيثما كان ذلك مطلوباً، بالاستعانة بالمختصين لدينا لمساعدتنا في تقييم طرق احتساب النموذج والمدخلات المترابطة (بما في ذلك التعرض عند التعثر عن السداد واحتمال التعثر في السداد والخسارة عند التعثر في السداد) وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المحتملة والافتراضات المستخدمة في التعديلات اللاحقة على النموذج. - قِيمنا مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة.



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
تقييم الأدوات المالية المشتقة	
أُبرمت المجموعة معاملات مشتقات مختلفة، بما في ذلك عقود مقايضات أسعار عمولات خاصة ("عقود المقايضات") وعقود خيارات أسعار عمولات خاصة ("عقود الخيارات") وعقود الصرف الأجنبي الآجلة ("العقود الآجلة") وغيرها من العقود المشتقة. وتشتمل عقود المقايضة والخيارات والعقود الآجلة والعقود المشتقة الأخرى على مشتقات خارج السوق، وتقييم هذه العقود غير موضوعي نظراً لأنه يأخذ في الاعتبار عددًا من الافتراضات ومعايير النماذج.	- قِيمنا تصميم وتطبيق، واختبرنا، على أساس العينة، الفاعلية التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسة على إجراءات الإدارة لتقييم المشتقات ومحاسبة التحوط، بما في ذلك اختبار إجراءات الرقابة الآلية واليدوية ذات الصلة التي تغطي إجراءات التقييم العادل للمشتقات. - اختبرنا عينة من المشتقات، وقمنا بما يلي: - اختبرنا دقة تسجيل النظام بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المعنية ومصادقات المعاملات. - قِيمنا مدى ملائمة المدخلات الرئيسية لنماذج تقييم المشتقات. - أشركنا الخبراء الداخليين لدينا لمساعدتنا في إعادة إجراء تقييم المشتقات ومقارنة النتيجة بتقييم الإدارة. - نظرنا في فعالية التحوط التي تنفذها المجموعة وقِيمنا محاسبة التحوط ذات الصلة. - قِيمنا مدى كفاية الإفصاحات بشأن أساس التقييم حسب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٣) المعتمد في المملكة العربية السعودية والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة على النحو المفصّل في القوائم المالية الموحدة. - قِيمنا مدى كفاية الإفصاحات بشأن أساس التقييم حسب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٣) المعتمد في المملكة العربية السعودية والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة على النحو المفصّل في القوائم المالية الموحدة.
لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لوجود تعقيدات وعدم موضوعية في تحديد التقييم، وفعالية التحوط حيثما كان ذلك ملائماً.	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات التي تحتفظ بها المجموعة ٢,٦٣ مليار ريال سعودي و ٢,٥٥ مليار ريال سعودي، على التوالي.	
يُرجى الرجوع إلى أساس الإعداد ضمن إيضاح (١-أ)-(٢) حول القوائم المالية الموحدة الذي يوضّح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة والسياسات المحاسبية الجوهرية ضمن إيضاح (٢-د) للاطلاع على السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط وإيضاح (١١) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات كما في تاريخ التقرير.	



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدّة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
القيمة الدفترية للشهرة	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لدى المجموعة شهرة بقيمة دفترية قدرها ٨,٧٨ مليار ريال سعودي. وأجرت الإدارة اختبار انخفاض قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.	- حصلنا على فهم لإجراءات الإدارة بشأن تقييم انخفاض القيمة، وقمّينا بتصميم وتطبيق الضوابط. - قمّينا ما إذا كان تقسيم الوحدة المُدرّة للنقد وتخصيص الشهرة للوحدات المُدرّة للنقد الفردية مناسباً ويعكس فهماً للأعمال وكيفية عمله. - اطلعنا على الخطة الاستراتيجية / التشغيلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتحققنا من أن المعلومات المتوقعة المستخدمة في تقييم انخفاض قيمة الشهرة التي نفذته الإدارة كانت متوافقة مع هذه الخطة. - قمّينا مدى معقولية حسابات القيمة قيد الاستخدام والافتراضات الأساسية، وأشرطنا خبرائنا لإجراء تقييم مستقل على معدل نمو الربح على المدى الطويل ومعدل الخصم المستخدمين من خلال الأخذ بعين الاعتبار معطيات السوق ومصادر البيانات المختلفة. - أخذنا بعين الاعتبار مدى حساسية نتائج نموذج القيمة قيد الاستخدام حيال الافتراضات الرئيسية المتمثلة في معدل نمو الربح على المدى الطويل ومعدل الخصم، ضمن نطاق ممكن معقول. - قمّينا مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة.
ولقد اعتبرنا تقييم انخفاض قيمة الشهرة أمر مراجعة رئيسي نظراً لأنه يتضمن تحديد القيمة قيد الاستخدام وعدم الموضوعية حيال تخصيص الشهرة للوحدات المُدرّة للنقد الفردية. وتستند حسابات القيمة قيد الاستخدام إلى التنبؤات المستقبلية، والتي هي بطبيعتها غير مؤكدة وتتطلب أحكاماً هامة، وتخضع لمخاطر تحيز الإدارة. وبصرف النظر عن توقعات الأرباح، تتمثل الأحكام الهامة الأخرى المدرجة في القيمة قيد الاستخدام في معدلات الخصم وافتراضات الاقتصاد الكلي مثل معدلات النمو على المدى الطويل. ولذلك، تتمثل المخاطر فيما إذا كانت الأحكام والافتراضات التي يستند إليها تقييم انخفاض القيمة غير مناسبة، ومن ثمّ، قد يشوب القيمة الدفترية لرصيد الشهرة تحريف.	
يُرجى الرجوع إلى أساس الإعداد ضمن إيضاح (١-١-١-٣) حول القوائم المالية الموحدة الذي يبيّن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة بشأن انخفاض قيمة الشهرة والسياسات المحاسبية الجوهرية ضمن إيضاح (٢-٢-٢) حول القوائم المالية الموحدة للاطلاع على سياسة انخفاض قيمة الشهرة وإيضاح (٩) الذي يحتوي على الإفصاح عن الشهرة واختبار انخفاض قيمتها.	



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدّة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

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

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

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

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة ٢٠٢٤، إذا تبيّن لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدّة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، 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 مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.





تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المؤخدة (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية المؤخدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية المؤخدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- توفير مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية المؤخدة، 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.



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المؤخدة (تتمة)

مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية المؤخدة (تتمة)

- تقييم العرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية المؤخدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية المؤخدة 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 المؤخدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة والإشراف عليها وفحصها التي تم تنفيذها 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، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبذلهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

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



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الأول (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

برايس وتر هاوس كوبرز

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

رقم الترخيص (٣٥٦)

١٠ شعبان ١٤٤٦هـ

(٩ فبراير ٢٠٢٥م)

مفضل عباس علي

محاسب قانوني

رقم الترخيص (٤٤٧)



البنك السعودي الأول

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

إيضاحات	2024 بـ بالآلاف	2023 بـ بالآلاف
دخل العمولات الخاصة	21	17,088,441
مصاريف العمولات الخاصة	21, 41	(9,477,916) (6,746,972)
صافي دخل العمولات الخاصة	11,023,500	10,341,469
دخل الأتعاب والعمولات	22	3,997,013
مصاريف الأتعاب والعمولات	22	(2,547,451) (2,110,865)
صافي دخل الأتعاب والعمولات	1,449,562	1,144,538
دخل صرف عملات، صافي	1,132,874	915,124
مكاسب أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	23	554,929
دخل توزيعات أرباح	7,323	4,747
خسائر أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	18	(60,924) (4,892)
خسائر استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي	(41,808)	(14,929)
دخل العمليات الأخرى	69,549	87,143
مصاريف العمليات الأخرى	(117,333)	(108,338)
صافي دخل العمليات الأخرى	(47,784)	(21,195)
إجمالي دخل العمليات	14,017,672	12,710,460
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	30 (أ) (1)	(566,063) (562,442)
مصاريف العمليات		
رواتب ومصاريف الموظفين	24	(2,271,876) (2,087,799)
مصاريف إيجار والمباني	(77,818)	(73,646)
استهلاك وإطفاء	9,8	(546,646) (565,603)
مصاريف عمومية وإدارية	(1,394,556)	(1,386,042)
إجمالي مصاريف العمليات	(4,290,896)	(4,113,090)
الدخل من الأنشطة التشغيلية	9,160,713	8,034,928
الحصة في أرباح شركة زميلة	7	205,369
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	9,366,082	8,223,142
مخصص لضريبة الدخل	26	(629,817) (518,854)
مخصص للزكاة	26	(665,804) (701,915)
صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	8,070,461	7,002,373
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بـ)	25	3.78
		3.41

تعتبر الإيضاحات المرفقة من [1 إلى 43] جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



سعد الفضلي

نائب رئيس مجلس الإدارة



توني كرييس

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض



لمى غزاوي

رئيس الرقابة المالية



سعد الفضلي

نائب رئيس مجلس الإدارة



توني كرييس

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض



لمى غزاوي

رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي الأول

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

إيضاحات	2024 بـ بالآلاف	*2023 بـ بالآلاف
الموجودات		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	3	17,362,692
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	4	3,429,772
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	11	2,631,208
استثمارات، صافي	5	98,412,224
الفروض والسلف، صافي	6	259,345,516
استثمار في شركة زميلة	7	463,350
ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي	8	4,087,561
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، صافي	9	10,660,468
موجودات أخرى	10	3,050,018
إجمالي الموجودات	399,442,809	356,641,636
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12, 41	40,996,981
ودائع العملاء	13, 41	267,010,659
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	11	2,546,204
سندات دين مصدرة	14	5,178,059
مطلوبات أخرى	15	15,424,723
إجمالي المطلوبات	331,156,626	294,742,073
حقوق الملكية		
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك		
رأس المال	16	20,547,945
علاوة إصدار		8,524,882
احتياطي نظامي	17	20,547,945
احتياطيات أخرى	18	(2,818,768) (1,414,343)
أرباح مبقاة		11,464,384
أرباح مقترح توزيعها	42	2,054,795
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	60,321,183	57,914,563
صكوك إضافية من الشريحة الأولى	19	7,965,000
إجمالي حقوق الملكية	68,286,183	61,899,563
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	399,442,809	356,641,636

تعتبر الإيضاحات المرفقة من [1 إلى 43] جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

* إيضاح 41

قائمة الدخل الشامل الموحدة

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

إيضاحات	2024 بـ ألف	2023 بـ ألف
صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل	8,070,461	7,002,373
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:		
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	113,805	207,197
إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	62,470	(23,467)
البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة		
أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
صافي التغيرات في القيمة العادلة	(1,261,373)	(420,181)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي	60,924	4,892
تحوط مخاطر التدفقات النقدية:		
صافي التغيرات في القيمة العادلة	(249,308)	149,222
محول إلى قائمة الدخل الموحدة، صافي	1,171	(144,717)
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى	(1,272,311)	(227,054)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	6,798,150	6,775,319

البنك السعودي الأول

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

حقوق الملكية المأداة لمساهمي البنك									
صكوك	إضافية من إجمالي الشريحة الأولى	إجمالي	أرباح متوقع	أرباح	الديناميات	الديناميات	الديناميات	علاوة إصدار	أرباح
2024	إجمالي	إجمالي	توزيعها	المبقتة	الأدنى	الديناميات	الديناميات	علاوة إصدار	أرباح
61,899,563	3,985,000	57,914,563	-	9,708,134	(1,414,343)	20,547,945	8,524,882	20,547,945	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة وحريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط مخاطر الائحة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	الدرجة الثانية القابلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة
	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	-	-	-	-	-	28,18
	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس التزامات المتاعف المحددة
	-	-	-	-	-	-	-	-	18
	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى قائمة الدخل الموحدة صافي
	-	-	-	-	-				



DM

Lama A. Ghazzaoui



سعد الفضلي
نائب رئيس مجلس الإدارة

DM

توني كريس
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

Lama A. Ghazzaoui

لمى غزاوي
رئيس الرقابة المالية

البنك السعودي الأول

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

إيضاحات	2024 بآلاف	*2023 بآلاف
الأنشطة التشغيلية:		
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	9,366,082	8,223,142
التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
إطفاء العלוوة على استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي استهلاك وإطفاء	8, 9	(358,971)
مصاريف العمولة الخاصة على سندات الدين المصدرة		546,646
مصاريف العمولة الخاصة على التزامات عقود الإيجار		402,538
خسائر أدوات مالية بالتكلفة المطفأة		13,149
خسائر / (دخل) محول إلى قائمة الدخل الموحدة	18	62,095
الحصة في أرباح شركة زميلة	7	(205,369)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي احتياطي برنامج أسهم الموظفين	30 (1) (أ)	566,063
		44,690
	10,478,731	9,111,842
التغير في الموجودات التشغيلية:		
ودعية نظامية لدى البنك المركزي السعودي		(1,417,215)
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		66,411
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		14,011
فروض وسلف		(43,864,853)
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية		(512,134)
موجودات أخرى		(58,840)
التغير في المطلوبات التشغيلية:		
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	41	21,318,063
ودائع العملاء	41	13,553,169
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية		314,734
مطلوبات أخرى		916,552
		808,629
		(402,341)
العمولات الخاصة المدفوعة على سندات الدين المصدرة		(1,155,222)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	26	(1,241,856)
صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية		748,934
الأنشطة الاستثمارية:		
المحصل من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		22,802,264
شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(25,490,935)
توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة	7	204,065
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي		(893,382)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(3,377,988)
الأنشطة التمويلية:		
مدفوعات التزامات عقود اليجار		(118,321)
توزيعات أرباح مدفوعة		(3,946,034)
شراء أسهم الخزينة		(176,804)
مدفوعات صكوك من الشريحة الاولى		(304,617)
صكوك إضافية من الشريحة الاولى		3,985,000
تكاليف إصدار صكوك إضافية من الشريحة الاولى		(14,289)
صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية		(580,065)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		(4,706,987)
النقدية وما في حكمها في بداية السنة	27	11,808,078
النقدية وما في حكمها في نهاية السنة	27	5,491,697
معلومات إضافية غير نقدية:		
دخل العمولات الخاصة المستلمة		20,147,607
مصاريف العمولات الخاصة المدفوعة		(9,502,684)
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		(1,272,311)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1 إلى 43] جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

* إيضاح 41

سعد الفضلي
نائب رئيس مجلس الإدارة

توني كريس
عضو مجلس الإدارة المنتخب والمفوض

Lama A. Ghazzaoui

لمى غزاوي
رئيس الرقابة المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة			
1.	عام وأسس الاعداد	178	23
2.	السياسات المحاسبية الهامة	184	24
3.	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	199	25
4.	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	200	26
5.	استثمارات، صافي	202	27
6.	الفروض والسلف، صافي	206	28
7.	استثمار في شركة زميلة	214	29
8.	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	214	30
9.	شهرة وموجودات غير الملموسة الأخرى	215	31
10.	موجودات أخرى	219	32
11.	المشتقات	219	33
12.	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	229	34
13.	ودائع العملاء	229	35
14.	سندات الدين المصدرة	230	36
15.	مطلوبات أخرى	230	37
16.	رأس المال	230	38
17.	احتياطي نظامي	231	39
18.	احتياطيات أخرى	231	40
19.	صكوك إضافية من الشريحة الاولى	231	41
20.	التعهدات والالتزامات المحتملة	232	42
21.	صافي دخل العمولات الخاصة	236	43
22.	صافي دخل الأتعاب والعمولات	238	

1. عام وأسس الاعداد

البنك السعودي الأول (المعروف سابقًا بالبنك السعودي البريطاني) (“الأول”) شركة سعودية مساهمة في المملكة العربية السعودية، تأسس بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ (الموافق 21 يناير 1978). وقد بدأ الأول أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (الموافق 1 يوليو 1978) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل الأول بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذو القعدة 1399هـ (الموافق 13 أكتوبر 1979) كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 103 فرعاً (31 ديسمبر 2023: 104 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للأول هو كما يلي:

البنك السعودي الأول
7383 طريق الملك فهد الفرعي
2338 حي الياسمين
13325
الرياض
المملكة العربية السعودية

وافق مساهمو البنك السعودي البريطاني والبنك الأول على اندماج البنكين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 15 مايو 2019 وفقاً للمواد 191-193 من نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/3) بتاريخ 1437/1/28هـ (الموافق 2015/11/10) (“نظام الشركات“)، والمادة 49 (أ) (1) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

بعد الاندماج المذكور أعلاه، قامت المجموعة بتغيير اسمها التجاري من “البنك السعودي البريطاني” إلى “البنك السعودي الأول” اعتباراً من 11 يونيو 2023.

تتمثل أهداف الأول في تقديم مجموعة خدمات مصرفية. كما يقوم الأول بتقديم منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة تأسست من قبل الأول.

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة والشركة الزميلة الهامة للمجموعة:

اسم الشركة التابعة/ الزميلة	نسبة الملكية %		الوصف
	2024	2023	
شركة عقارات العربية المحدودة	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010188350 بتاريخ 12 جمادى الأولى 1424هـ (12 يوليو 2003). تعمل شركة عقارات العربية المحدودة في الأنشطة العقارية.
شركة ساب للأسواق المحدودة	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جزر الكايمان بموجب السجل التجاري رقم 323083 بتاريخ 21 شعبان 1438هـ (17 مايو 2017). تقوم شركة ساب للأسواق المحدودة بالمتاجرة في المشتقات وعمليات إعادة الشراء.
شركة الأول للاستثمار	100%	100%	شركة مساهمة مقفلة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010242378 بتاريخ 30 ذو الحجة 1428هـ (9 يناير 2008). تم تأسيس شركة الأول للاستثمار ومروضة كمؤسسة في هيئة السوق المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 1- 39- 2007. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة الأول للاستثمار بتقديم خدمات الأوراق المالية من قبل هيئة السوق المالية والمتعلقة بالتعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.
شركة الأول العقارية	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010250772 بتاريخ 21 جمادى الأول 1429هـ (26 مايو 2008). تعمل شركة الأول العقارية في الأنشطة العقارية.
صندوق اكس تيك	100%	-	صندوق استثمار خاص تأسس في المملكة العربية السعودية بتاريخ 12 شوال 1445هـ (21 أبريل 2024م) ويعمل الصندوق بالأنشطة الاستثمارية.
إتش إس بي سي العربية السعودية	49%	49%	شركة زميلة، وهي شركة مساهمة مقفلة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010221555 بتاريخ 27 جمادى الآخرة 1427هـ (23 يوليو 2006). تم تأسيس شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ومروضة كمؤسسة في هيئة السوق المالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 05008-37 وتاريخ 5 ذو الحجة 1426هـ (الموافق 5 يناير 2006). تتمثل الأنشطة الرئيسية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية في المشاركة في مجموعة كاملة من خدمات الأوراق المالية من قبل هيئة السوق المالية والمتعلقة بالتعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

شارك الاول في تأسيس المنشأتين المنظميتين التاليتين لغرض القيام بمعاملات القروض المشتركة في المملكة العربية السعودية. لا يوجد لهذه المنشآت أية أنشطة أخرى فيما يلي تفاصيل المنشآت:

اسم المنشأة	نسبة الملكية %		الوصف
	2024	2023	
شركة كيان السعودية لتأجير الموجودات	50%	50%	(الشركة قيد التصفية حالياً).
شركة رابغ لتأجير الموجودات	-	50%	(تمت تصفية الشركة خلال السنة).

1.1. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- < وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- < طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك، ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك.

ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومزايا الموظفين التي تم إدراجها بالقيمة الحالية للالتزامات الخاصة بهم. بالإضافة إلى ذلك، تقيّد الموجودات والمطلوبات التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط منها.

ج) عملة العرض والنشاط

تظهر هذه القوائم المالية الموحدة (بـ) وهو عملة النشاط الأول، ويتم تقريبها لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

د) عرض القوائم المالية الموحدة

تعرض المجموعة قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة بها بحسب ترتيب سيولتها. ويتم عرض تحليل بشأن الاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (متداول) وبعد أكثر من 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (غير متداول) فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في إيضاح 32 (ب).

هـ) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للأول وشركائه التابعة (كما ذكر في إيضاح 1 ويشار إليها جميعاً بـ"المجموعة"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للأول باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها الأول بصورة مباشرة أو غير مباشرة. يسيطر الأول على منشأة ما (الشركة المستثمر فيها) والتي يتعرض بشأنها لمخاطر أو لديه حقوق في الحصول على عائدات متغيرة من علاقته بالشركة المستثمر فيها ولديه المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطته على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى الأول ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي الأول عن هذه السيطرة. تم استبعاد المعاملات والأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار يركز عادة على تقييم مصالحها الاقتصادية الإجمالية في الصندوق (والتي تتضمن أي فوائد محملة ورسوم إدارية متوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد أي من هذه الصناديق.

و) الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام والتقدير عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

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

التقديرات:

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية والتزامات الائتمان وعقود الضمان المالي

منهجية خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، للفتات المنطبق للموجودات المالية والتزامات الائتمان وعقود الضمان المالي إجراء الأحكام وبالأخص تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات. تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- < نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمجموعة والذي يحدد احتمال التخلف عن السداد للدرجات الفردية،
- < معايير المجموعة للتقييم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يتم قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقييم نوعي،
- < تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي،
- < إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات،
- < تحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات للاقتصادية مثل مستويات البطالة وقيمة الضمانات، وأثر احتمال التخلف عن السداد ومخاطر التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر، و
- < اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تطبق المجموعة وسيلة منخفضة لمخاطر الائتمان على محفظتها التمويلية بالهامش لأنها مضمونة بشكل زائد عن طريق الأسهم والنقدية.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها

تقوم المجموعة بمنح القروض بناء على قدرة العملاء على سداد التزاماتهم من مصادر التدفقات النقدية الخاصة بهم بدلاً من الاعتماد على قيمة الضمانات المقدمة. وبحسب وضع العميل ونوع المنتج، قد تمنح التسهيلات بدون ضمانات. بالنسبة للقروض الأخرى، يتم الحصول على ضمانات إضافية ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند اتخاذ القرار بشأن منح الائتمان والأسعار. وفي حالة التخلف عن السداد، قد تقوم المجموعة باستخدام الضمان كمصدر من مصادر السداد. وحسب شكلها، يمكن أن يكون للضمانات تأثيراً مالياً هاماً في التقليل من مخاطر الائتمان.

إضافة إلى ذلك، يمكن إدارة المخاطر باستخدام أنواع أخرى من الضمانات وتعزيزات مخاطر الائتمان مثل الضمانات الإضافية والرهونات الأخرى والضمانات غير المدعمة بمستندات ثبوتية، لكن قيمة هذه الضمانات ستكون غير معروفة ولم يتم تحديد أثرها المالي.

2. قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية موحدة. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح 34 حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- < في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- < في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر نفعًا يجب أن يكون قابل للوصول إليه من قبل المجموعة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملين في السوق عند تسعير الموجودات والمطلوبات، بافتراض أنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد. تستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

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

- < المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الاسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- < المستوى الثاني: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة أو مشابه في الأسواق التي تعتبر أقل من أساليب التقييم النشطة أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.
- < المستوى الثالث: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات غير قابلة للملاحظة ويكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير ملحوظة لتعكس الفروق بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية. ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

3. الانخفاض في قيمة الشهرة

ولتُعراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من خلال عملية تجميع الأعمال إلى الوحدات المدرة للنقدية – إدارة الثروات والمصرفية الشخصية، ومصرفية الشركات والمؤسسات، وأسواق المال، والخزينة، والتي تعد أيضًا قطاعات تشغيلية يتم إعداد تقارير بشأنها.

يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة التي تحمل شهرة، والتي يتم تحديدها من خلال طريقة القيمة قيد الاستعمال، مع القيمة الدفترية لصافي الموجودات لكل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية. انظر الإيضاح 9 بشأن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب القيمة قيد الاستعمال.

4. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح 2-ب (5))

5. الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 2-ز و 2-ح و 2-ط)

6. برامج المنافع المحددة (إيضاح 2-ي)

7. مخصصات المطلوبات والتكاليف

يُرفع على المجموعة دعوى قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. وقد قامت الإدارة بوضع أحكام حول احتمال نجاح أي دعاوى عند رصد المخصصات. إن وقت الانتهاء من الدعاوى القانونية غير مؤكد، كما هو الحال بالنسبة لمبلغ التدفق الخارجي المحتمل للمنافع الاقتصادية. ويتوقف التوقيت والتكلفة أساسا على اتباع الإجراءات القانونية الواجبة وفقا للنظام.

8. مخصصات التزامات الإيجار

تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار وأصول حق الاستخدام، عند الإثبات الأولي، على أساس مدفوعات الإيجار المخفضة باستخدام معدل الخصم الضمني في الإيجار على مدى مدة الإيجار.

9. الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح 2-م)

الأحكام:

1. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح 1-1 (هـ) لأحكام الإدارة.

2. تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 2-ب (ii))

3. تحديد التأثير المهم على الشركات المستثمر فيها

تمارس المجموعة الأحكام في تقييم التأثير المهم على الشركات المستثمر فيها. يتطلب تحديد التأثير المهم تقييمًا مستمرًا للحقائق والظروف ذات الصلة لكل استثمار، بما في ذلك ترتيبات الحوكمة وحقوق التصويت والشروط والأحكام الأساسية والمعاملات الجوهرية مع الشركة المستثمر فيها.

4. حقوق الملكية مقابل المطلوبات المتعلقة بصكوك الشريعة الدولية

تقوم المجموعة بتصنيف الصكوك الصادرة دون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (الصكوك الدائمة)، والتي قد يختار البنك عدم دفع الأرباح، كجزء من حقوق الملكية. يتم إثبات التكاليف الأولية والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة. تمارس الإدارة الحكم في تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريعة الدولية، بعد النظر في الشروط والأحكام الواردة في نشرة الإصدار.

5. مبدأ الاستمرارية

لقد قامت إدارة المجموعة بتقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وأنها على قناعة بأنه يوجد لدى المجموعة الموارد الكافية للاستمرار في أعمالها في المستقبل القريب. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية حالات عدم تأكد هامة قد تثير شكوكاً جوهرية حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

2. السياسات المحاسبية الهامة، التقديرات، الافتراضات، وأثر التغيرات نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

أ. التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة ومراعاة البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتبارًا من 1 يناير 2024 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الموضحة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2023.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتبارًا من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للسنة.

المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات	الوصف
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 – عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وتأثيراتها على مطلوبات المنشأة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل المعاملات مع موردي المنشأة غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.

معايير محاسبية صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعايير المحاسبية التالية، والتي كانت سارية المفعول من فترات في أو بعد 1 يناير 2025. لم تختَر المجموعة التطبيق المبكر لهذه التعديلات ولا تتوقع أن يكون لها تأثير كبير على المعلومات المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات	الوصف	سارية للفترات
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 عدم القابلية للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر.	1 يناير 2025
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9): الأدوات المالية والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (7): الأدوات المالية: الالقصاحات	وفقاً لهذه التعديلات، قد تستوفي الآن بعض الموجودات المالية بما في ذلك الموجودات المالية ذات السمات البيئية والاجتماعية والحوكمة معايير "الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم" بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل جوهري عن أصل مالي مشابه ذات السمة نفسها.	1 يناير 2026
	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لتوضيح متى يتم إثبات أو التوقف عن إثبات أصل مالي ما او التزام مالي ما وتقديم استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع التالي.	
المعيار الدولي للتقرير المالي (18): العرض والافصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (18) توجيهات حول البنود في قائمة الربح او الخسارة المصنفة ضمن خمس فئات: عمليات تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة. كما تقوم بتحديد مجموعة فرعية من الإجراءات المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة ك "إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء". يجب أن يتم وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّح عنها في الإيضاحات بطريقة تبين خصائص البند. كما تتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة ك دخل أو مصاريف من البنود الناتجة عن فروقات صرف العملات الأجنبية.	1 يناير 2027
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم - ٣٨ بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	ينطبق الإثبات الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركتها الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ جميع الأعمال والأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي يتم إثباتها بالكامل.	تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

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

ب. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) الإثبات الأولي وقياس وتصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية حسب نموذج الأعمال. ويتم تصنيفها إلى ثلاث فئات كما يلي:

التكلفة المطفأة:

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مدرج بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

- < الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- < أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

تعدل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسارة أئتمان متوقعة مثبتة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

سندات الدين: تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة وتثبت المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كما أن دخل العمولات ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقنتاة لأغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. كما أن أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

الموجودات التي لا تفي بضوابط ومعايير إثبات التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات أرباح وخسائر استثمار سندات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ولا تعتبر جزءاً من علاقة تحوط المخاطر، في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة التي تنشأ فيها.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها 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. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- < السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً،
- < كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة،
- < المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر،
- < كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- < تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المعلومات عن نشاط المبيعات لا يتم أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل المجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الموجودات المالية المقننة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لعدم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يمثل “المبلغ الأصلي” القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما “العمولة” فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والافراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإفراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح. وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدِي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. وإجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

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

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

2) الإثبات الأولي وقياس وتصنيف المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة. تعترف المجموعة بمطلوباتها المالية بالقيمة العادلة. لاحقًا الإثبات المبدئي، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. هذه المطلوبات، بما في ذلك المشتقات التي هي مطلوبات، يجب قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة.

3) التوقف عن الإثبات

أ. الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة قامت بتحويل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام المجموعة بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات. تقوم المجموعة بشكل منفصل بتسجيل أي حقوق أو التزامات ناتجة أو محتفظ بها من العمليات كموجودات أو مطلوبات.

وعند انتهاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات، فإن أي ربح أو خسارة متراكمة مثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة يتم إظهارها في قائمة الدخل الموحدة للسنة. أي ربح/ خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم بإثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء إثبات هذه الأوراق المالية.

ب. المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

4) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ. الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة تماماً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة تماماً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر توقف عن إثبات الأصل المالي، ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم يؤد تعديل الأصل إلى التوقف عن الإثبات، ستقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل وذلك بخضم التدفقات النقدية المعدلة باستخدام العمولة الفعلية قبل التعديل. يتم إدراج أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل الموحدة بشأن تعديل الأصل.

ب. المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن إثبات مطلوبات مالية ما وذلك في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة تماماً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة وفق الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفادها، والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

5) الانخفاض في القيمة

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

- < الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة،
- < أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر،
- < عقود الضمان المالي المصدرة، و
- < التزامات القروض المصدرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الحالات التالية والتي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهراً:

- < استثمارات سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، و
- < الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ “ذات درجة استثمارية”.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير المالي.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية باسم “المرحلة الثانية من الأدوات المالية”. الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها مدى العمر والتي تكون منخفضة ائتمانيًا باسم “المرحلة الثالثة من الأدوات المالية”.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

- < الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: القيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة استلامها).
- < الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- < التزامات القروض غير المسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
- < عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

يتضمن عرض منتجات المجموعة مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات والأفراد وبطاقات الائتمان، حيث يحق للبنك إلغاء و/أو تقليل التسهيلات مع إشعار قبل يوم واحد. لا تحد المجموعة من توقعات التعرض الخاصة بسلوك العملاء، واحتمالية التخلف عن السداد وإجراءاتها المستقبلية للحد من المخاطر، والتي يمكن أن تشمل تقليل أو إلغاء التسهيلات. بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات للشركات، وثلاث سنوات لبطاقات الائتمان، وسبع سنوات لمنتجات التجزئة. إن التقييم المستمر لمعرفة ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتسهيلات المتجددة يشبه منتجات الإقراض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، ولكن يتم التركيز بشكل أكبر أيضًا على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يعتمد معدل الفائدة المستخدم لحصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. يأخذ هذا التقدير في الاعتبار أن العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر وبالتالي لا يتم احتساب فائدة عليها. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات الجماعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

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

- < الموجودات المالية بخلاف موجودات مالية مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض وذمم الإيجار المدينة: معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقرب من ذلك،
- < موجودات مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض: معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان،
- < التزامات القرض غير المسحوبة: معدل الفائدة الفعلي أو التقريب الذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن التزام القرض، و
- < عقود الضمان المالي المصدرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تعديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية تواجه المفترض، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة 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 كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

بتاريخ كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بإجراء تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- < صعوبات مالية كبيرة تواجه المفترض أو المُصدر.
- < خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- < إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة،
- < احتمال دخول المفترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية، أو
- < اختفاء سوق نشط لتلك الأدوات المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المفترض يعتبر عادة ذو مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلًا على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد متأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر فروضاً منخفضة القيمة. عند إجراء تقييم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- < تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات،
- < تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية،
- < قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار سندات دين جديدة، و
- < احتمال جدولة القرض، مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الإعفاء من السداد بشكل اختياري أو اجباري.

الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض هي الموجودات التي تعرضت لانخفاض ائتماني عند الإثبات الأولي. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم تضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في احتساب معدل الفائدة الفعلي عند الإثبات الأولي. وبالتالي، فإن الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض لا تحمل مخصص انخفاض القيمة عند الإثبات الأولي. المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الإثبات الأولي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات الأولي للأصل.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (في جزء منها أو بمجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز أمثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات قدر الإمكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل نقد، وأوراق مالية وخطابات ضمان/ اعتماد، وعقارات، وذمم مدينة، وبضاعة، وموجودات غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة، ويتم تقييمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. يتم تقييم بعض الضمانات، مثل النقد والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، بشكل يومي.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات المتعلقة بالأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية، فيتم تحديدها باستخدام النماذج. تحدد قيمة الضمانات غير المالية، مثل العقارات، وفق بيانات مقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن، ومؤشرات أسعار السكن، والقوائم المالية المراجعة، ومصادر مستقلة أخرى.

الضمانات التي يتم إعادة حيازتها

تتمثل سياسة المجموعة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياته الداخلية أو يجب بيعه. تحول الموجودات التي يقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة العادلة أو الدفترية للأصل المضمون الأصلي أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة المجموعة.

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

6) الضمانات المالية والتزامات القروض

يتم الإثبات الأولي للضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة.

بعد الإثبات الأولي تقاس مقدرة المجموعة تجاه كل ضمان بالمبلغ غير المطفأ أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن “دخل أتعاب وعمولات” بطريقة القسط الثابت على مدة فترة الضمان.

تمثل التزامات القروض ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لالتزامات القروض، تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

ج. محاسبة تاريخ التداول

يتم في الأصل، إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأداة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بالشراء أو البيع هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

د. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تحوط المخاطر

يتم في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود صرف العملات الأجنبية، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتنية والمشترة) بالقيمة العادلة (العللوات المستلمة للخيارات المكتنية). تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. تحدد القيمة العادلة عادة وفقاً للأسعار المتداولة في السوق باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

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

1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة. وتتضمن الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة كل تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

تعتبر المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى مشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الرئيسي، وأن العقد الرئيسي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تقيد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة عن العقد الرئيسي بالقيمة العادلة في محفظة المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

3) محاسبة تحوط المخاطر

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تحوط عندما تكون مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر. لأغراض محاسبة تحوط المخاطر، يصنف تحوط المخاطر إلى فئتين هما: (أ) تحوط مخاطر القيمة العادلة والتي تتحوط لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها، و (ب) تحوط مخاطر التدفقات النقدية والتي تتحوط للتغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المتحوط عنها أو العمليات المتوقعة بشكل كبير التي يمكن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر، فإنه يجب التوقع بأن يكون تحوط المخاطر ذا فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تحوط المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تم التحوط لمخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تحوط المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تحوط المخاطر والبند الذي سيتم التحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وطريقة تقييم مدى فعالية تحوط المخاطر من قبل المجموعة. وتبعاً لذلك، يجب تقييم مدى فعالية تحوط المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتحوط مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تحوط المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تحوط المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تم التحوط لمخاطره في قائمة الدخل الموحدة.

وفي الحالات التي يتوقف فيها تحوط مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تحوط المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تم التحوط لمخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تحوط المخاطر، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تحوط المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تحوط فعال، في قائمة الدخل الشامل الموحدة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المتحوط منها على قائمة الدخل الموحدة.

يتم التوقف عن محاسبة تحوط المخاطر وذلك عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لا تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تحوط المخاطر. وعند التوقف عن اتباع محاسبة تحوط مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة – المثبتة سابقاً في الاحتياطيات الأخرى – ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المتحوط لها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة – المثبتة ضمن الاحتياطيات الأخرى – إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

هـ. إثبات الإيرادات / المصاريف

1) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي.

يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو فترة أقصر عندما يكون ذلك ملائماً) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل العمولة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية، في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديراتها بشأن المدفوعات أو المقبوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي، وبقيد التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة. في حال انخفاض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة بسبب خسارة الانخفاض في القيمة، فإنه يستمر في إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام معدل العمولة الفعلي الذي ينطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

يأخذ احتساب معدل العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل الدفعات المقدمة، والخيارات، إلخ..)، ويشتمل على كافة الأتعاب المدفوعة أو المستلمة، المتعلقة بالمعاملة وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

وعند قيام المجموعة بإبرام اتفاقية مفاضة أسعار عمولات خاصة لتعديل العمولة الخاصة بمعدل ثابت إلى عائم (أو العكس)، يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي العمولة الخاصة على عملية المفاضة.

تم مقاصة دخل العمولات الخاصة على المنتجات المعتمدة من الهيئة الشرعية – المستلمة ولكن غير متحققة بعد – مقابل الموجودات المعنية.

2) أرباح/ خسائر صرف عملات

يتم إثبات أرباح/ خسائر صرف العملات عند تحققها/ حدوثها.

3) دخل توزيعات أرباح

يتم إثبات دخل توزيعات أرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

4) دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات

يدرج دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزء لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، في معدل العمولة الفعلي. ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى –بما في ذلك أتعاب خدمة الحساب وأتعاب إدارة الاستثمار وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة– عند تأدية الخدمات ذات العلاقة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية العائد الفعلي عن تلك القروض.

وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات بناء على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة (“بناء على الموجودات”) أو نسبة من عوائد صافي الموجودات (“بناء على العوائد”) وتخضع للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات مع العملاء والصناديق. تغزو المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود المجموعة لنقل الخدمات لتلك الفترة. لا تخضع أتعاب إدارة الموجودات للاسترداد.

يتم إثبات إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية على أساس الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمة المعمول بها.

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، ناقصاً الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء المجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملة بالنيابة عن العملاء، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للمجموعة أي التزامات أخرى.

تقيد مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى، التي تتعلق أساساً برسوم المعاملات والخدمات، كمصاريف عند استلام الخدمة. يتم تصنيف أي دخل رسوم تم استلامه ولكن لم يتم الحصول عليه ضمن المطلوبات الأخرى.

5) ربح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة لمعاملات السوق الحالية الأخرى التي يمكن ملاحظتها في نفس الأداة أو بناءً على أسلوب التقييم الذي لا تتضمن متغيراته إلا بيانات من الأسواق النشطة، تقوم المجموعة على الفور بإثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح “اليوم الأول”) في قائمة الدخل الموحدة في ربح / (خسارة) أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل“. في الحالات التي يتم فيها استخدام بيانات غير ملحوظة، يجب إثبات المبلغ المؤجل عندما يكون هناك تغيير في العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

في بعض الحالات، لا تعترف المجموعة بأرباح أو خسائر عند الإثبات الأولي لأصل مالي أو التزام مالي لأن القيمة العادلة لا يتم إثباتها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل (أي مدخلات المستوى 1)، ولا يعتمد على أسلوب التقييم الذي يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها.

6) برنامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية المشار إليها هنا باسم “نقاط المكافآت“)، والذي يسمح لأعضاء هذه البطاقات كسب النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر الصفقة (رسوم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصص لنقاط المكافآت وإصدارها في قائمة الدخل الموحدة يتم استبدال نقاط المكافآت ضمن دخل الأتعاب والعمولات. يتم إثبات المصروفات المتعلقة ببرنامج ولاء العملاء ضمن مصاريف الأتعاب والعمولات. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزام التعاقدي المتعلق بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

و. الاستثمار في الشركات وفقاً لطريقة حقوق الملكية

تتكون حصة المجموعة في الشركات المستثمر فيها وفقاً لطريقة حقوق الملكية من الحصص في الشركات الزميلة.

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي تمارس المجموعة تأثيراً هاماً، وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة، على سياساتها المالية والتشغيلية. المشروع المشترك عبارة عن ترتيب يكون للمجموعة سيطرة مشتركة وله حقوق في صافي موجودات الترتيب وليس حقوق في موجوداته أو التزامات لقاء مطلوباته.

تتم المحاسبة عن الحصص في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد الإثبات الأولي، تشمل القوائم المالية الموددة على حصة البنك في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولحين زوال التأثير الهام أو السيطرة المشتركة.

تعكس قائمة الدخل الموددة حصة المجموعة في أرباح الشركة الزميلة.

إن تاريخ إعداد القوائم المالية للشركات الزميلة متطابق مع تاريخ إعداد القوائم المالية للمجموعة، وتتمشى سياساتهما المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة. يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

ز. الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات الأخرى والمعدات وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:

المباني	40 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	العمر الإنتاجي أو فترة عقد الإيجار، أيهما ينتهي أولاً
الأثاث والمعدات والسيارات	3 إلى 10 سنوات

تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموددة.

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

ح. الموجودات غير الملموسة

1) الشهرة

الشهرة المستحوذ عليها بموجب عملية تجميع أعمال تمثل التكلفة الزائدة لعملية تجميع الأعمال عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات القابلة للتمييز، بما في ذلك الموجودات غير الملموسة والمطلوبات والالتزامات المحتملة للمستحوذ عليها. وفي الحالات التي يكون فيها الفائض سلبيا (مكاسب استحواذ على الأعمال) يتم إثباته فوراً في قائمة الدخل الموددة للمجموعة.

القياس

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (وهي الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحقوق غير المسيطرة) وأي حصة سابقة محتفظ بها، على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي موجودات المقتناة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الموجودات التي تم حيازتها وجميع المطلوبات المحتملة وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم إثباتها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة على إجمالي المقابل المحول، يتم إثبات المكاسب كربح.

بعد الإثبات الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة نافصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. يتم اختبار أي شهرة ناتجة عن التوحيد الأولي للتحقق من انخفاض القيمة مرة واحدة على الأقل في السنة، وعندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى الحاجة إلى انخفاض القيمة، يتم شطبها إذا لزم الأمر.

لغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المشتراة عند تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاستحواذ - إلى كل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عوائد تجميع الأعمال، بصرف النظر عما إذا كان خصصت موجودات أو مطلوبات أخرى إلى تلك الوحدات.

يتم سنوياً إجراء اختبار للوحدة المدرة للنقدية التي خصصت إليها الشهرة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها، وعند وجود مؤشر على وقوع انخفاض في الوحدة المدرة للنقدية. يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة من خلال تقدير القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقدية (أو مجموعة الوحدات المدرة للنقدية) التي تتعلق بها الشهرة. وعندما تقل القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية عن قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموددة. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات اللاحقة.

وعندما تعتبر الشهرة جزءاً من الوحدة المدرة للنقدية جزءاً 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 هذه الحالة على أساس القيمة العادلة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقدية.

2) برامج الحاسب الآلي المرسمة

تظهر برامج الحاسب الآلي المستحوذ عليها من قبل المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض المتراكمة في القيمة، إن وجدت. تتم رسمة المصاريف اللاحقة لموجودات البرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمها الأصل المحدد الذي تتعلق به. تقيد كافة المصاريف الأخرى عند تكبدها.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الموددة للمجموعة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرامج، اعتباراً من تاريخ توفرها للاستخدام.

3) الموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقتناة “بالقيمة العادلة” عند الإثبات الأولي. المعايير المحددة التي يجب استيفائها لإثبات أصل غير ملموس بشكل منفصل عن الشهرة في عملية استحواذ هي أنه يجب أن يكون الأصل غير الملموس قابلاً للتحديد بوضوح، من حيث أنه إما:

- < أن يكون قابلاً للفصل، أي يكون قابلاً للانفصال أو الانقسام عن المنشأة وبيعه أو نقله أو ترخيصه أو تأجيره أو مبادلته، إما بشكل فردي أو مع عقد أو أصل أو التزام ذي صلة، أو
- < أن ينشأ من حقوق تعاقدية أو نظامية أخرى، بغض النظر عما إذا كانت هذه الحقوق قابلة للتحويل أو الانفصال عن المنشأة أو عن حقوق والتزامات أخرى.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل، والذي يقدر بـ 10 سنوات للعلاقات مع العملاء - الذمم المدينة من بطاقات الائتمان المشتراة و 14 سنة للودائع الأساسية غير الملموسة و 5 سنوات للعلامة التجارية و11-12 سنة للعلاقات مع عملاء أسواق المال. في حالة ظهور مؤشر على انخفاض القيمة، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد، ويتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية.

الترخيص البنكي له عمر غير محدد ويتم اختبار انخفاض قيمته سنوياً. لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة يتم تخصيص الترخيص البنكي لوحدة توليد النقد ذات الصلة.

ط. عقود الإيجار

موجودات حق استخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، وعند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يتضمن أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام مثل هذه الموجودات المحددة. لقد اختارت المجموعة عدم فصل مكونات العقود غير الإيجارية والمحاسبية عنها كمكونات إيجارية منفردة.

موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، ويتم قياس موجودات حق الاستخدام بسعر التكلفة:

- < ناقصًا أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة، إن وجدت، و
- < يتم التعديل لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

الالتزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات عقود الإيجار عند الإثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الضمني في الإيجار، أو معدل الافتراض الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة سعر الافتراض الإضافي كمعدل خصم. بعد تاريخ البدء، تقيس المجموعة التزامات عقود الإيجار عن طريق:

- < زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار،
- < تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات عقود الإيجار المقدمة، و
- < إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار.

يتم قياس التزام عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويعاد قياسها عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغير في المؤشر أو معدل العمولة، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديره بشأن ما إذا كان سيمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية للأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا كانت القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام تم تخفيضها إلى الصفر.

ي. مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة استناداً إلى تقييم اكتواري وفقاً لنظام العمل السعودي. يتم مراجعة صافي الالتزام للمجموعة، التي تتعلق بمكافأة نهاية الخدمة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (إعادة القياس) بالكامل في الفترة التي تقع فيها في الدخل الشامل الآخر. كما لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة. لموجودات حق الاستخدام تم تخفيضها إلى الصفر.

يتم احتساب مصروف الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. وتقوم المجموعة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة ضمن “رواتب ومصاريف الموظفين” في قائمة الدخل الموحدة.

- < تتكون تكاليف الخدمة من تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر من التقليل والتسويات غير الروتينية، و
- < صافي مصروف أو إيراد الفائدة.

تشمل الافتراضات المستخدمة لحساب التزامات البرنامج افتراضات مثل معدل النمو المتوقع في الرواتب المستقبلية، ومعدلات استقالات الموظفين، ومعدل الخصم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

ك. الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

بموجب شروط برنامج المكافأة طويلة الأجل المحسوب على أساس الأسهم، تمنح المجموعة الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولفترة زمنية محددة. وبتواريخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، تسلم المجموعة الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة إكمال شروط الاكتساب بصورة مرضية. يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم (تاريخ الاكتساب).

تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة حتى تاريخ الاكتساب المدي الذي انتهت إليه فترة الاكتساب، وأفضل تقدير للمجموعة لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

ل. المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات الإعانة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن المجموعة ستلتزم بالشروط المتعلقة بها.

يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 - المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية. يتم إثبات الإعانة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي تقوم فيها المجموعة بإثبات – كمصاريف – التكاليف المتعلقة بالمنحة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة عندما تكون المجموعة هو المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

م. الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (“الهيئة”). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا تتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة الدخل

إن مصروف ضريبة الدخل للسنة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبق في المملكة العربية السعودية، ويتم تعديله وفقاً للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة على أساس الأنظمة الضريبية المطبقة أو التي سُطبق بشكل فعلي بنهاية فترة التقرير في البلدان التي يعمل فيها البنك وشركاته التابعة والزميلة ويحققون فيها دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بإجراء تقييم دوري للمواقف المتخذة بخصوص القرارات الضريبية بالنسبة للحالات التي تكون فيها اللوائح الضريبية السارية خاضعة للتفسير. وترصد المخصصات اللازمة على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى السلطات الضريبية. يتم تسجيل التعديلات التي تنشأ عن ربوط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط.

الضريبة المؤجلة

يتم تقديم ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المخصص إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة التي تم تطبيقها أو المطبقة بشكل أساسي في تاريخ التقرير. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الأرصدة الدائنة.

ضريبة القيمة المضافة

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة ويقوم بسداد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبلائعها مقابل المدفوعات المؤهلة. يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة، على أساس شهري، إلى الهيئة والتي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، وذلك بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد، ويتم إدراجها كمصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من تكلفة رأس المال.

ن. المنتجات المصرفية الإسلامية

بالإضافة إلى المنتجات التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي أشرف ووافق عليها اللجنة الشرعية المستقلة والتي أنشأها الأول. يتم معالجة كافة المنتجات البنكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وهي طبقًا للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي بيان المنتجات الإسلامية الرئيسية غير القائمة على العمولات الخاصة:

- 1) **المرابحة:** هي اتفاقية مالية تبيع بموجبها المجموعة للعميل سلعة أو أصلًا اشتريته المجموعة وحصل عليه بناءً على وعد تم استلامه من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه ويتم دفعه على النحو المتفق عليه.
- 2) **الاستصناع:** هو اتفاق لتصنيع البضائع أو تجميعها أو معالجتها أو لبناء منزل أو هيكل آخر وفقًا لمواصفات دقيقة وجدول زمني محدد.
- 3) **الإجارة:** هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بصفته مؤجرًا، بشراء أصل للتأجير وفقًا لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعده بتأجير الأصل مقابل إيجار متفق عليه وفترة محددة يمكن أن تنتهي بتحويل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.
- 4) **المشاركة:** هي اتفاقية بين المجموعة والعميل للمساهمة في مشروع استثماري معين أو ملكية عقار معين ينتهي باكتساب العميل للملكية الكاملة. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقًا لشروط الاتفاقية.
- 5) **التورق:** هو شكل من أشكال معاملة المrabحة حيث تشتري المجموعة سلعة وتبيعها للعميل بشروط الدفع المؤجلة المتفق عليها. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال لطرف ثالث ويستخدم العائدات لمتطلبات التمويل الخاصة به.
- 6) **المضاربة:** هي شكل من أشكال المشاركة في الربح حيث يقدم العميل رأس المال للمجموعة أو العكس حسب نوع المنتج. صاحب رأس المال يسمى رب المال والعامل يسمى مضارب. واجب العامل هو استثمار رأس المال في الأنشطة التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم تقسيم الدخل حسب الاتفاقية. وفي حالة الخسارة يتحمل رب المال كل الخسائر من رأسماله ويفقد "المضارب" جهوده.
- 7) **الوعد:** هو ارتباط إلزامي من قبل المجموعة تجاه العميل أو العكس للدخول في صفقة بيع أو شراء بغرض التحوط ضد التقلبات في الأسعار، وأسعار المؤشرات، وأسعار العملات.
- 8) **الوديعة على اساس المrabحة:** الوديعة على أساس مرابحة السلع. تعمل المجموعة كوكيل لعملائها في شراء السلع نيابة عنهم بأموالهم ثم تقوم بشراء هذه السلع لحسابها الخاص من العملاء بسعر متفق عليه وآجال استحقاق مؤجلة. نظرًا لأن المجموعة تشتري السلع من عملائها، فهي مسؤولة تجاههم عن رأس المال الذي استثماروه بالإضافة إلى الربح.
- 9) **منتجات الصرف الأجنبي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:** يتم تقديمها للعملاء للتحوط من تعرضهم الحالي للعملات الأجنبية. وهو يقوم على مفهوم الوعد (الوعد الملزم) حيث تتعهد المجموعة بشراء/ بيع مبلغ معين من العملات الأجنبية بسعر متفق عليه. قد يشمل فقط وعدًا واحدًا أو مجموعة من الوعود.
- 10) **منتجات أسعار متوافقة مع الشريعة الإسلامية:** يتم تقديمها للعملاء الذين يتعرضون لأسعار ثابتة/ متغيرة ويحتاجون إلى حلول تحوط. تم تصميم المنتجات حول مفهوم الوعد (الوعد الملزم) للدخول في مرabحة حيث يعتمد الربح على مؤشر أو معادلة أسعار. قد تشمل فقط وعدًا واحدًا أو مجموعة من الوعود.

3. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

	2024	2023
نقد في الصندوق	1,794,960	1,775,854
وديعة نظامية	15,164,156	13,746,941
إيداعات لدى البنك المركزي السعودي	313,000	56,000
أرصدة أخرى	90,576	1,162,440
الإجمالي	17,362,692	16,741,235

يتعين على الأول، وفقًا لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات ودائعه، تحسب على متوسط الأرصدة الشهرية في نهاية كل فترة تقرير. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للأول، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 27). تمثل الإيداعات لدى البنك المركزي السعودي سندات مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة بيع (شراء عكسي) مع البنك المركزي السعودي. إن الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي هي ذات درجة استثمارية كما تم تعريفها في إيضاح 5 (ز).

4. المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

أ) يتم تصنيف المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى على النحو التالي:

	2024	2023
حسابات جارية	3,293,161	6,381,300
إيداعات أسواق المال	137,440	1,026,941
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(829)	(760)
الإجمالي	3,429,772	7,407,481

ب) التغير في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لنفس المحفظة:

	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
					مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3			
الرصيد كما في 1 يناير 2024	7,407,642	-	599	-	-	7,408,241
محول إلى مرحلة 1	599	-	(599)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات الأخرى للسنة	(3,977,640)	-	-	-	-	(3,977,640)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	3,430,601	-	-	-	-	3,430,601

	مستوى ائتماني غير منخفض				مستوى ائتماني منخفض	
					مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3			
الرصيد كما في 1 يناير 2023	5,873,421	-	-	-	-	5,873,421
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	(217)	-	217	-	-	-
صافي التغيرات الأخرى للسنة	1,534,438	-	382	-	-	1,534,820
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	7,407,642	-	599	-	-	7,408,241

2023	2024	
47,759,449	52,170,144	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات دين
423,852	609,406	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – حقوق الملكية
1,017,062	1,003,051	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
47,377,847	44,638,406	مقتناة بالتكلفة المطفأة
(11,374)	(8,783)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة
96,566,836	98,412,224	الإجمالي

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات لتوضيح أهميتها للتغيرات في محصل خسائر الائتمان المتوقعة لنفس المحفظة.

< **مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات دين**

2024	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024	47,759,449	-	-	-	47,759,449
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	4,410,695	-	-	-	4,410,695
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	52,170,144	-	-	-	52,170,144

2023	مستوى ائتماني غير منخفض			مستوى ائتماني منخفض	
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	30,938,120	-	-	-	30,938,120
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغير للسنة	16,821,329	-	-	-	16,821,329
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	47,759,449	-	-	-	47,759,449

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات الأخرى، صافي:

الإجمالي	مشتراة ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرا	
3,429,772	-	-	-	3,429,772	31 ديسمبر 2024
7,407,481	-	599	-	7,406,882	31 ديسمبر 2023

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

31 ديسمبر 2024				
الرصيد في 1 يناير 2024	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
550	-	210	760	
محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	210	-	(210)	-
صافي التغير للسنة	69	-	-	69
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	829	-	-	829

31 ديسمبر 2023			
الرصيد في 1 يناير 2023	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
1,888	-	-	1,888
محول الى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	(12)	-	12
صافي التغير للسنة	(1,326)	-	198
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	550	-	210
			760

2024	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024	11,374	-	-	11,374
صافي التغير للسنة	(2,591)	-	-	(2,591)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	8,783	-	-	8,783

فيما يلي تحليلًا للحركات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2023	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	7,353	-	-	7,353
صافي التغير للسنة	2,799	-	-	2,799
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	10,152	-	-	10,152

2023			2024			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
83,217,899	2,341,617	80,876,282	80,730,970	2,086,339	78,644,631	سندات بعمولة ثابتة
12,422,644	3,922,919	8,499,725	16,500,509	2,747,510	13,752,999	سندات بعمولة عائمة
926,293	182,374	743,919	1,180,745	218,103	962,642	أسهم وصناديق استثمارية
96,566,836	6,446,910	90,119,926	98,412,224	5,051,952	93,360,272	الإجمالي

ج) الاستثمارات حسب الأدوات المالية

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
83,217,899	80,730,970	6,866,745	7,788,478	76,351,154	72,942,492	سندات بعمولة ثابتة
12,422,644	16,500,509	-	-	12,422,644	16,500,509	سندات بعمولة عائمة
926,293	1,180,745	10,248	12,463	916,045	1,168,282	أسهم وصناديق استثمارية
96,566,836	98,412,224	6,876,993	7,800,941	89,689,843	90,611,283	الإجمالي

و) الاستثمارات، بالصافي التي تشمل استثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

	2024	2023
سندات دين:		
صكوك	79,137,057	70,558,359
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(8,187)	(9,149)
	79,128,870	70,549,210
أسهم وصناديق استثمارية	485,562	461,999
الإجمالي	79,614,432	71,011,209

ز) تحليل الاستثمارات حسب التصنيف الخارجي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للاستثمار والتي تم تعريفها على النحو التالي:

- < تتكون درجة الاستثمار من جودة ائتمانية قوية (AAA إلى - BBB).
- < تتكون الدرجة غير الاستثمارية من: جودة ائتمانية جيدة ومرضية وخاصة (+ BB إلى C) أو ما يعادلها.
- < تتكون غير المصنفة من الأوراق المالية التي ليس لها تصنيف حالي أو صالح من قبل وكالة تصنيف ائتماني.

31 ديسمبر 2024	مقتناة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الإجمالي
ذات درجة استثمارية	43,720,871	50,722,726	851,715	95,295,312
دون درجة استثمارية	-	679,639	-	679,639
غير مصنفة	908,752	1,377,185	151,336	2,437,273
إجمالي	44,629,623	52,779,550	1,003,051	98,412,224

31 ديسمبر 2023	مقتناة بالتكلفة المطفأة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الإجمالي
ذات درجة استثمارية	46,514,481	46,199,838	514,618	93,228,937
دون درجة استثمارية	-	1,166,152	-	1,166,152
غير مصنفة	851,992	817,311	502,444	2,171,747
إجمالي	47,366,473	48,183,301	1,017,062	96,566,836

ح) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الطرف المقابل:

	2024	2023
حكومية وشبه حكومية	84,466,808	80,705,930
شركات	6,494,332	6,730,785
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	7,249,553	8,964,542
أخرى	201,531	165,579
الإجمالي	98,412,224	96,566,836

6. القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

	2024			
	بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	3,429,308	60,464,399	175,649,961	239,543,668
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	128,065	2,154,682	16,014,621	18,297,368
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	84,482	681,965	3,274,578	4,041,025
مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	83	121,470	3,600,503	3,722,056
إجمالي القروض والسلف	3,641,938	63,422,516	198,539,663	265,604,117
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(245,107)	(791,755)	(5,221,739)	(6,258,601)
القروض والسلف، صافي	3,396,831	62,630,761	193,317,924	259,345,516
قروض وسلف غير عاملة	47,481	406,395	3,159,275	3,613,151

	2023			
	بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	2,967,942	49,078,628	138,385,203	190,431,773
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	111,496	2,147,838	21,300,335	23,559,669
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	54,937	679,699	3,525,019	4,259,655
مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	184	127,141	3,685,794	3,813,119
إجمالي القروض والسلف	3,134,559	52,033,306	166,896,351	222,064,216
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(213,565)	(741,663)	(5,173,143)	(6,128,371)
القروض والسلف، صافي	2,920,994	51,291,643	161,723,208	215,935,845
قروض وسلف غير عاملة	34,509	341,511	3,499,224	3,875,244

تشتمل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض على قروض وسلف غير عاملة. كما تشتمل على تعرضات عاملة لكنها لم تكمل فترة 12 شهراً من الأداء ("فترة التحسن") ليتم ترفيتها إلى فئة غير منخفضة القيمة. تتضمن الموجودات المالية المسجلة في كل مرحلة الخصائص التالية:

- < الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1): بدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي يتم فيها إثبات مخصص لمدة 12 شهراً للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- < الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها (المرحلة 2): شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي الذي يتم فيه إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- < الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض (المرحلة 3): دليل موضوعي على انخفاض القيمة وبالتالي يتم اعتبارها متعثرة أو منخفض القيمة ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، و
- < مشترأة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض: تم شرائها أو استحداثها بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان على مدى العمر المتكيدة خلال وقت شرائها أو استحداثها. يتم بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حال توقع المزيد من الخسائر الائتمانية. تشتمل الموجودات المالية المشتركة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض على القروض والسلف غير العاملة التي تم الحصول عليها من خلال عملية الاندماج مع البنك الأول والتي تم تسجيلها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

قروض الشركات والمؤسسات

208

< قروض الأفراد الأخرى

207

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
مشترة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض					
2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	107,649	39,632	39,218	-	186,499
محول إلى مرحلة 1	11,626	(7,721)	(3,905)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(4,257)	9,549	(5,292)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(1,882)	(4,174)	6,056	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	18,918	2,681	5,467	-	27,066
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	132,054	39,967	41,544	-	213,565

< قروض الأفراد الأخرى

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
مشترة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض					
2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024	269,826	147,235	251,925	72,677	741,663
محول إلى مرحلة 1	32,162	(22,397)	(9,765)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(8,939)	79,180	(70,241)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(3,607)	(26,829)	30,436	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(33,012)	(17,732)	69,384	31,452	50,092
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	256,430	159,457	271,739	104,129	791,755

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
مشترة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض					
2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	205,737	141,324	288,794	71,030	706,885
محول إلى مرحلة 1	82,162	(22,173)	(59,989)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(6,153)	77,127	(70,974)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(1,318)	(24,123)	25,441	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(10,602)	(24,920)	68,653	1,647	34,778
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	269,826	147,235	251,925	72,677	741,663

ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف.

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
مشترة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض					
2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024	814,617	2,345,382	2,274,799	693,573	6,128,371
محول إلى مرحلة 1	50,527	(36,466)	(14,061)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(19,276)	93,345	(74,069)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(6,587)	(32,846)	39,433	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(154,760)	(198,818)	388,551	540,989	575,962
مبالغ معدومة	-	-	(445,732)	-	(445,732)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	684,521	2,170,597	2,168,921	1,234,562	6,258,601

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
مشترة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض					
2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	573,972	2,177,072	2,806,054	453,382	6,010,480
محول إلى مرحلة 1	94,271	(30,377)	(63,894)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(12,241)	89,006	(76,765)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(3,225)	(31,520)	34,745	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	161,840	141,201	388,386	240,191	931,618
مبالغ معدومة	-	-	(813,727)	-	(813,727)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	814,617	2,345,382	2,274,799	693,573	6,128,371

< بطاقات الائتمان

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
مشترة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض					
2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024	132,054	39,967	41,544	-	213,565
محول إلى مرحلة 1	11,049	(6,753)	(4,296)	-	-
محول إلى مرحلة 2	(4,911)	8,739	(3,828)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(2,592)	(4,925)	7,517	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(512)	2,873	29,181	-	31,542
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	135,088	39,901	70,118	-	245,107

مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض					
2023	العامة	غير العامة	مخصص الخسائر	القروض والسلف، صافي	
حكومية وشبه حكومية	-	-	-	-	
تمويل	11,510,254	16,021	-	11,483,025	
زراعة وأسماك	629,659	-	241	602,713	
تصنيع	21,737,788	698,518	738,974	22,674,932	
مناجم وتعدين	7,200,480	-	612	7,181,082	
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	20,785,568	-	385,706	21,053,474	
بناء وإنشاءات	16,099,169	586,322	892,596	16,045,662	
تجارة	50,673,552	1,792,344	1,421,785	51,369,428	
نقل واتصالات	12,993,096	3,330	1,877	12,978,253	
خدمات	10,384,370	372,442	121,593	10,523,759	
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	54,664,520	376,020	127,325	54,212,637	
أخرى	7,697,399	30,245	122,410	7,810,880	
الإجمالي	214,375,855	3,875,242	3,813,119	215,935,845	(6,128,371)

هـ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للقروض والسلف. تمثل المبالغ الظاهرة بالجدول إجمالي القيمة الدفترية.

مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض					
2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	42,781,292	-	-	-	42,781,292
جيدة	100,916,950	935,920	-	-	101,852,870
مقبولة	31,951,719	10,680,257	11,821	-	42,643,797
تحت الملاحظة	-	4,398,444	103,481	-	4,501,925
غير مصنفة	63,893,707	2,282,747	312,572	-	66,489,026
غير عاملة	-	-	3,613,151	3,722,056	7,335,207
الإجمالي	239,543,668	18,297,368	4,041,025	3,722,056	265,604,117

مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض					
2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	35,391,651	240,000	-	-	35,631,651
جيدة	78,217,247	3,212,795	-	-	81,430,042
مقبولة	24,776,306	10,076,695	25,796	-	34,878,797
تحت الملاحظة	-	7,770,845	-	-	7,770,845
غير مصنفة	52,046,569	2,259,334	358,615	-	54,664,518
غير عاملة	-	-	3,875,244	3,813,119	7,688,363
الإجمالي	190,431,773	23,559,669	4,259,655	3,813,119	222,064,216

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024	412,737	2,158,180	1,981,330	620,896	5,173,143
محول إلى مرحلة 1	7,316	(7,316)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(5,426)	5,426	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	(388)	(1,092)	1,480	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	(121,236)	(183,959)	289,986	509,537	494,328
مبالغ معدومة	-	-	(445,732)	-	(445,732)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	293,003	1,971,239	1,827,064	1,130,433	5,221,739

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	260,586	1,996,116	2,478,042	382,352	5,117,096
محول إلى مرحلة 1	483	(483)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(1,831)	2,330	(499)	-	-
محول إلى مرحلة 3	(25)	(3,223)	3,248	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	153,524	163,440	314,266	238,544	869,774
مبالغ معدومة	-	-	(813,727)	-	(813,727)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	412,737	2,158,180	1,981,330	620,896	5,173,143

د) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركيزات القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض					
2024	العامة	غير العامة	مخصص الخسائر	القروض والسلف، صافي	
حكومية وشبه حكومية	3,455,805	-	-	3,455,368	
تمويل	17,416,554	16,021	-	17,375,825	
زراعة وأسماك	936,558	-	241	929,724	
تصنيع	22,682,081	853,833	668,470	23,434,388	
مناجم وتعدين	8,640,476	-	34	8,623,065	
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	25,974,525	-	385,493	26,079,378	
بناء وإنشاءات	16,141,996	705,241	915,579	16,635,337	
تجارة	61,849,467	1,253,865	1,379,726	61,851,971	
نقل واتصالات	13,898,176	3,114	1,876	13,856,580	
خدمات	11,076,207	252,335	123,558	11,202,698	
بطاقات ائتمان وقروض أفراد أخرى	66,489,025	453,876	121,553	66,027,592	
أخرى	9,708,040	74,866	125,526	9,873,590	
الإجمالي	258,268,910	3,613,151	3,722,056	(6,258,601)	259,345,516

7. استثمار في شركة زميلة

2023	2024	
		إتش إس بي سي العربية السعودية
599,289	462,046	الرصيد في بداية السنة
188,214	205,369	الحصة في الأرباح
(325,457)	(204,065)	توزيعات أرباح مستلمة
462,046	463,350	الرصيد في نهاية السنة

القوائم المالية للشركة الزميلة:

2023	2024	
1,317,770	1,320,815	إجمالي الموجودات
412,951	416,397	إجمالي المطلوبات
904,819	904,418	إجمالي حقوق الملكية
777,379	862,461	إجمالي الدخل
384,304	467,220	إجمالي المصاريف

8. ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

2024	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة وموجودات حق الاستخدام	المعدات والأثاث والسيارات	الإجمالي
التكلفة:				
كما في 1 يناير	2,611,753	1,563,699	1,038,497	5,213,949
إضافات	237,568	21,869	118,506	377,943
استيعادات	(299,548)	(236,886)	(343,582)	(880,016)
كما في 31 ديسمبر	2,549,773	1,348,682	813,421	4,711,876
الاستهلاك المتراكم:				
كما في 1 يناير	420,903	1,118,577	817,221	2,356,701
المحمل للسنة	45,442	113,768	91,240	250,450
استيعادات	(54,594)	(236,885)	(343,582)	(635,061)
كما في 31 ديسمبر	411,751	995,460	564,879	1,972,090
صافي القيمة الدفترية:				
كما في 31 ديسمبر	2,138,022	353,222	248,542	2,739,786
الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	1,347,775			
الإجمالي	4,087,561			

- < **قوية:** تشير إلى أن الموقف المالي، والرسمة والأرباح والسيولة وتوليد النقدية والإدارة ذات جودة عالية. هناك قدرات قوية على الوفاء بالالتزامات طويلة وقصيرة الأجل.
- < **جيدة:** لا يظهر الوضع المالي وجود توجهات سلبية كبيرة. تعتبر القدرة على الوفاء بالالتزامات متوسطة وقصيرة الأجل عادلة، لكنها تتأثر كثيراً بالتغيرات الخارجية أو الظروف في السوق.
- < **مقبولة:** تشير إلى أن الموقف المالي للطرف المقابل متوسط، لكن ليس قوياً. إن الموقف الكلي غير مقلق لكنه يتطلب المراقبة المنتظمة بسبب الشكوك الناتجة عن التغيرات الخارجية أو الظروف في السوق.
- < **تحت الملاحظة:** الموقف المالي ضعيف والمقدرة على السداد مشكوك فيها. يتطلب الموقف المالي للجهة المقترضة المتابعة عن قرب والتقييم المستمر.
- < **غير مصنفة:** تمثل قروض وسلف أفراد عاملة وغير مصنفة.
- < **غير عاملة:** العميل مصنف كمتعثر أو مشترة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض.

و) القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة

2024	بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
تورق	3,641,938	32,883,343	123,314,295	159,839,576
مرايحة	-	20,122,832	3,977,744	24,100,576
إجارة	-	6,303,352	14,973,532	21,276,884
إجمالي القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة	3,641,938	59,309,527	142,265,571	205,217,036
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(245,107)	(761,820)	(2,964,246)	(3,971,173)
القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة، صافي	3,396,831	58,547,707	139,301,325	201,245,863

2023	بطاقات ائتمان	قروض أفراد أخرى	قروض شركات ومؤسسات	الإجمالي
تورق	3,134,559	27,830,578	107,855,299	138,820,436
مرايحة	-	7,237,989	9,219,498	16,457,487
إجارة	-	14,447,989	2,669,164	17,117,153
إجمالي القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة	3,134,559	49,516,556	119,743,961	172,395,076
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(213,565)	(729,385)	(3,139,236)	(4,082,186)
القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة، صافي	2,920,994	48,787,171	116,604,725	168,312,890

ز) الضمانات

تحتفظ المجموعة خلال السياق الاعتيادي لأنشطة الإقراض بضمانات كتأمين لتقليل مخاطر الائتمان في القروض والسلف. غالباً ما تشمل هذه الضمانات على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات ومتحصلات مشروعات وموجودات ثابتة أخرى. يحتفظ بالضمانات مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المالية، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كتأمين بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان. كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف 1,552 ٺ مليون (2023: 1,446 ٺ مليون).

2024	الشهرة	برامج الحاسب الآلي	علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المستحقة	الودائع الأساسية الغير ملموسة	العلامة التجارية	علاقة العملاء - أسواق المال	تعويضات الكربون	الإجمالي
التكلفة:								
كما في 1 يناير	16,195,867	982,923	71,200	1,875,400	75,000	228,601	-	19,428,991
إضافات	-	395,825	-	-	-	-	4,958	400,783
استبعادات	-	(307,703)	-	-	-	-	-	(307,703)
كما في 31 ديسمبر	16,195,867	1,071,045	71,200	1,875,400	75,000	228,601	4,958	19,522,071
الانخفاض في القيمة / الإطفاء المتراكمة:								
كما في 1 يناير	7,417,776	723,926	32,040	602,807	67,500	28,575	-	8,872,624
المحمل للسنة	-	124,759	7,120	133,957	7,500	22,860	-	296,196
استبعادات	-	(307,217)	-	-	-	-	-	(307,217)
كما في 31 ديسمبر	7,417,776	541,468	39,160	736,764	75,000	51,435	-	8,861,603
صافي القيمة الدفترية								
كما في 31 ديسمبر	8,778,091	529,577	32,040	1,138,636	-	177,166	4,958	10,660,468

2023	الشهرة	برامج الحاسب الآلي	علاقة العملاء - شراء بطاقة الائتمان المستحقة	الودائع الأساسية الغير ملموسة	العلامة التجارية	علاقة العملاء - أسواق المال	تعويضات الكربون	الإجمالي
التكلفة:								
كما في 1 يناير (معدلة)	16,195,867	862,339	71,200	1,875,400	75,000	228,601	-	19,308,407
إضافات	-	120,584	-	-	-	-	-	120,584
كما في 31 ديسمبر	16,195,867	982,923	71,200	1,875,400	75,000	228,601	-	19,428,991
الانخفاض في القيمة / الإطفاء المتراكمة:								
كما في 1 يناير	7,417,776	548,164	24,920	468,850	52,500	5,715	-	8,517,925
المحمل للسنة	-	175,762	7,120	133,957	15,000	22,860	-	354,699
كما في 31 ديسمبر	7,417,776	723,926	32,040	602,807	67,500	28,575	-	8,872,624
صافي القيمة الدفترية								
كما في 31 ديسمبر	8,778,091	258,997	39,160	1,272,593	7,500	200,026	-	10,556,367

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من خلال عملية تجميع الأعمال سنويًا للتأكد من وجود انخفاض في القيمة. يتم، في كل فترة مالية، إجراء تقييم لمؤشرات الانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مؤشرات على ذلك، يتعين إجراء اختبار الانخفاض في القيمة. يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للوحدات المدرة للنقدية بالمجموعة التي تحمل شهرة، والتي يتم تحديدها من خلال طريقة القيمة قيد الاستعمال، مع القيمة الدفترية لصافي الموجودات لكل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية. تم تخصيص الشهرة إلى الوحدات المدرة للنقدية التالية:

- < إدارة الثروات والمصرفية الشخصية
- < مصرفية الشركات والمؤسسات
- < الخزينة

2023	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة وموجودات حق الاستخدام	المعدات والأثاث والسيارات	الإجمالي
التكلفة:				
كما في 1 يناير	1,585,031	1,612,371	836,879	4,034,281
إضافات / إعادة القياس	1,152,772	17,222	202,283	1,372,277
استبعادات	(126,050)	(65,894)	(665)	(192,609)
كما في 31 ديسمبر	2,611,753	1,563,699	1,038,497	5,213,949
الاستهلاك المتراكم:				
كما في 1 يناير	405,458	1,058,418	748,217	2,212,093
المحمل للسنة	15,445	126,053	69,406	210,904
استبعادات	-	(65,894)	(402)	(66,296)
كما في 31 ديسمبر	420,903	1,118,577	817,221	2,356,701
صافي القيمة الدفترية:				
كما في 31 ديسمبر	2,190,850	445,122	221,276	2,857,248
الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ الإجمالي				987,678
				3,844,926

فيما يلي بيان حركة موجودات حق الاستخدام:

2024	2023
التكلفة:	
كما في 1 يناير	858,248
إضافات / إعادة القياس	17,857
الإنهاءات	16,395
كما في 31 ديسمبر	858,248
الاستهلاك المتراكم:	
كما في 1 يناير	455,871
المحمل للسنة	101,757
الإنهاءات	113,449
كما في 31 ديسمبر	455,871
صافي القيمة الدفترية	318,477

9. شهرة وموجودات غير الملموسة الأخرى، بالصافي

تشتمل الموجودات غير الملموسة على ما يلي:

2024	2023
مبالغ ناتجة عن عمليات الاستحواذ:	
شهرة	8,778,091
موجودات غير ملموسة أخرى	1,352,800
برامج الحاسب الآلي	529,577
الإجمالي	10,660,468
	10,556,367

الافتراضات الرئيسية المستخدمة لاحتساب القيمة قيد الاستعمال

تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية بناءً على حساب القيمة قيد الاستعمال. تستخدم طريقة القيمة قيد الاستعمال، التدفقات النقدية المتوقعة الدائمة على مدى فترة التوقعات البالغة خمس سنوات وبعد ذلك تم استخدام معدل النمو النهائي على المدى طويل الأجل.

يتأثر حساب القيمة قيد الاستعمال للوحدات المدرة للنقدية كثيرًا بالافتراضات التالية:

- < التوقعات الاقتصادية، لا سيما الناتج المحلي الإجمالي الاسمي المتوقع
- < معدلات الخصم،
- < معدلات نمو الموجودات طويلة الأجل،
- < أسعار الفائدة المرجعية وهوامش صافي دخل العمولات الخاصة،
- < التكاليف المستقبلية للمخاطر من خسائر الائتمان المتوقعة،
- < معدلات التضخم المحلية، و
- < نسبة رأس المال المستهدف والأرباح المحتفظ بها.

تم استخدام الافتراضات الرئيسية التالية في حساب القيمة قيد الاستعمال:

- < يبلغ مُعدّل الخصم 10.69% (2023م: 10.02%)، وهو محتسب باستخدام المتوسط المرّجّح لتكلفة رأس المال من خلال تطبيق المتوسط المرّجّح لحقوق الملكية والدين على تكلفة التمويل ذات الصلة.
- < يبلغ معدل مُعدّل النمو على المدى الطويل للموجودات 4.0% (2023م: 4.0%)، حيث يُطبّق على الفترات المتوقعة بعد عام 2029م.
- < يبلغ مُعدّل نمو الأرباح على المدى الطويل 5.57% (2023م: 4.89%)، وهو مستمدّ من توقعات الوحدات الاقتصادية الذكية للناتج المحلي الإجمالي الاسمي للمملكة العربية السعودية والمُعدّل حسب التغيرات المتوقعة في معدلات الفائدة القياسية ومعدلات نمو القطاع بمرور الوقت، ويُطبّق على الفترات المتوقعة بعد عام 2029م.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة للشهرة

يتأثر حساب القيمة قيد الاستعمال للوحدات المدرة للنقدية بالافتراضات التالية:

- < هوامش الفائدة،
- < معدلات الخصم،
- < معدلات النمو المتوقعة المستخدمة لاستقراء التدفقات النقدية بعد فترة التوقعات، و
- < الناتج المحلي الإجمالي الحالي للملكة العربية السعودية

هوامش الفائدة

تعتمد هوامش الفائدة على أسعار السوق السائدة في بداية فترة الميزانية. ويتم تغييرها على مدى فترة الميزانية لظروف السوق المتوقعة.

معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم والمطلوب في كل عمل تجاري. تستخدم الإدارة هذا المعيار لتقييم الأداء التشغيلي وتقييم مقترحات الاستثمار المستقبلية. يتم احتساب معدلات الخصم باستخدام نموذج تسعير الموجودات المالية.

معدل النمو المتوقع والناتج المحلي الإجمالي ومعدلات التضخم المحلية

في 31 ديسمبر 2024، أشار اختبار انخفاض قيمة الشهرة إلى أنه لا يوجد انخفاض لازم لأي من الوحدات المدرة للنقدية. وتم تخصيص الشهرة المخصصة إلى الوحدات المدرة للنقدية التالية:

الشهرة المخصصة 2024	الوحدات المدرة للنقدية
4,649,572	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية
771,772	مصرفية الشركات والمؤسسات
3,356,747	الخزينة

تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدل الخصم المذكور أعلاه. إن الزيادة بواقع 1% في معدل الخصم أو الانخفاض في معدل النمو النهائي مع الحفاظ على العوامل الأخرى ثابتة من شأنها أن تقلل من القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية كما هو مبين في الجدول أدناه:

31 ديسمبر 2024 الأثر على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية		
الوحدات المدرة للنقدية	الزيادة بواقع 1% في معدل الخصم (مليون ريال)	النقص بواقع 1% في معدل النمو النهائي (مليون ريال)
إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	(4,613)	(3,941)
مصرفية الشركات والمؤسسات	(9,898)	(8,422)
الخزينة	(2,862)	(2,639)

31 ديسمبر 2024 الأثر على القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقدية		
الوحدات المدرة للنقدية	الزيادة بواقع 1% في معدل الخصم (مليون ريال)	النقص بواقع 1% في معدل النمو النهائي (مليون ريال)
إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	(4,986)	(4,234)
مصرفية الشركات والمؤسسات	(11,338)	(9,625)
الخزينة	(2,929)	(2,488)

10. موجودات أخرى

	إيضاح	2024	2023
ذمم مدينة		1,609,221	1,947,676
هامش الضمان		976,126	54,922
الضريبة المؤجلة	26	167,371	264,131
أخرى		297,300	491,789
الإجمالي		3,050,018	2,758,518

11. المشتقات

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

أ) العقود الآجلة والمستقبلية

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

ب) الخيارات

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

ج) المقايضات

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

التسويات المتعلقة بالمخاطر

سعر الشراء - البيع

تولد نماذج التقييم قيم سوقية متوسطة. تعكس تعديلات البيع والشراء مدى تكلفة البيع والشراء التي سيتم تكبدها إذا ا تم الحد من جميع مخاطر السوق على صافي قيمة المحفظة المتبقية باستخدام أدوات التحوط المتاحة أو من خلال استبعاد أو إلغاء المركز.

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك

وتمثل تسوية تقييم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظامية كي تعكس ضمن القيمة العادلة احتمال تعثر الطرف الآخر وأن الأول لن يستلم القيمة السوقية الكاملة للمعاملة.

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

وتمثل تسوية تقييم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظامية كي تعكس ضمن القيمة العادلة احتمال تعثر الأول وأن الأول لن يدفع القيمة السوقية الكاملة للمعاملة.

طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك / طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

يقوم الأول باحتساب تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وتسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر بصورة مستقلة لكل طرف آخر تتعرض المنشأة لمخاطر بشأنه. يقوم الأول باحتساب تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وذلك بتطبيق احتمال تعثر الطرف الآخر - في حالة عدم تعثر الأول – على التعرضات الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر، وضرب النتيجة بالخسارة المتوقعة في حالة التعثر.

وعلى العكس، يقوم الأول باحتساب طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر وذلك باستخدام احتمال تعثر الأول – في حالة عدم تعثر الطرف الآخر – على التعرضات الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر تجاه الأول وضرب الخسارة المتوقعة في حالة التعثر. يتم احتساب كلا الطريقتين على مدى فترة التعرض المحتمل للمخاطر.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالمجموعة بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تحوط المخاطر

تتبع المجموعة نظاما شاملا لقياس وإدارة المخاطر (انظر إيضاح 30 - إدارة المخاطر المالية وإيضاح 31 - مخاطر السوق وإيضاح 32 - مخاطر السيولة). يتضمن جزء من عملية إدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في فئات الموجودات المختلفة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والسلع ضمن المستويات المقبولة، على النحو الذي تحدده لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ضمن الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (“ساما”). وضعت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مستويات تحمل البنك للمخاطر. ترافق مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تحوط المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. يتم فحص الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات على أساس دوري وتستخدم استراتيجيات تحوط للحد من فجوة أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

كجزء من عملية إدارة الموجودات والمطلوبات، تستخدم المجموعة المشتقات المالية لأغراض التحوط من أجل تعديل تعرضها لمخاطر العملات وأسعار العملات الخاصة. يتم تحقيق ذلك عمومًا عن طريق التحوط لمعاملات محددة وكذلك عن طريق التحوط الاستراتيجي مقابل إجمالي تعرضات قائمة المركز المالي. إن التحوط الاستراتيجي بخلاف تحوط المحفظة غير مؤهل لمحاسبة التحوط ويتم احتساب المشتقات ذات الصلة على أنها مقتناة لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات للتحوط ضد مخاطر العملة المحددة على وجه التحديد. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط ضد مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة عن تعرضات أسعار العملات الخاصة الثابتة المحددة على وجه التحديد. تستخدم المجموعة أيضًا مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض التعرضات بأسعار عائمة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط وهدفه، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأدوات التحوط، ويتم توثيقها رسمياً ويتم احتساب المعاملات كقيمة عادلة أو تحوطات للتدفقات النقدية.

اختبار فعالية تحوط المخاطر

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، يشترط البنك السعودي الأول أنه عند بداية التحوط وخلال عمره، يجب توقع أن يكون كل تحوط فعالاً للغاية بأثر مستقبلي وبأثر رجعي، على أساس مستمر.

ويحدد توثيق كل علاقة تحوط كيفية تقييم فعالية التحوط، كما ستعتمد الطريقة التي تطبقها المنشأة في تقييم فعالية التحوط على استراتيجية إدارة المخاطر الخاصة بها. بالنسبة للفعالية المستقبلية، يجب توقع أن تكون أداة التحوط فعالة للغاية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي تم فيها تصنيف التحوط، بالإضافة إلى تحديد نطاق الفعالية على أنه يتراوح من 80% إلى 125%. يتم إثبات فعالية التحوط في قائمة الدخل الموحدة ضمن “الإيرادات من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل”. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية، يتم استخدام منهجية “توافق الشروط الرئيسية” في وقت تصنيف التحوط.

مصادر عدم فعالية تحوطات القيمة العادلة وتحوطات التدفق النقدي

المصادر المحتملة لعدم فعالية تحوطات القيمة العادلة وتحوطات التدفق النقدي هي كما يلي:

- < الفرق بين الحجم المتوقع والفعلي للمدفوعات المسبقة، حيث تقوم المجموعة بتحوط مخاطر من تاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المدفوعات المسبقة المتوقعة على أساس الخبرة السابقة،
- < الفرق في الخصم بين بند تحوط مخاطر وأداة تحوط مخاطر، حيث يتم خصم مقايضات أسعار الفائدة المضمونة نقدًا باستخدام منحنيات خصم المقايضات اليومي المفهرسة، والتي لا يتم تطبيقها على الرهون العقارية ذات السعر الثابت،
- < مشتقات تحوط مخاطر بقيمة عادلة غير صفرية في تاريخ التصنيف المبدئي كأداة تحوط مخاطر، و
- < مخاطر ائتمان الطرف المقابل التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة غير المضمونة ولكن ليست تحوط مخاطر.

تحوط مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية لأسعار العملات المستقبلية الخاصة على الموجودات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل دخل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات/مبادلات العملات المتقاطعة كتحوط مخاطر التدفقات النقدية لتحوط المخاطر في أسعار العملات الخاصة.

يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها، والفترة التي يتوقع أن تؤثر فيها على قائمة الدخل:

2024				
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	خلال سنة واحدة	سنة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
	219,750	203,689	30,416	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	219,750	203,689	30,416	-
2023				
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	180,557	451,469	52,111	13,177
صافي التدفقات النقدية الواردة	180,557	451,469	52,111	13,177

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العملات الخاصة المتوقع نشوئها على البنود المغطاة مخاطرها في تحوط مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تحديد الأسعار للموجودات والمطلوبات المتحوط لمخاطرها. تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية لها كما في 31 ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها.

وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية/ السلبية للمشتقات.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	2024
أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	المبالغ الاسمية			
							المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:
44,040,252	56,076,167	6,316,483	7,513,500	113,946,402	(2,135,384)	2,258,153	مقايضات أسعار العملات الخاصة
2,850,000	4,824,372	1,062,500	222,000	8,958,872	(240,401)	228,736	خيارات أسعار العملات الخاصة
-	-	2,437,480	9,187,352	11,624,832	(58,496)	48,823	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
	3,829,611		187,500	4,017,111	(9,478)	10,866	مقايضات العملات
-	-	206,520	769,139	975,659	(21,059)	21,699	مقايضات السلع
							المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:
1,610,000	4,812,500	-	-	6,422,500	(51,194)	62,662	مقايضات أسعار العملات الخاصة
							المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:
-	4,285,000	-	-	4,285,000	(30,192)	269	مقايضات أسعار العملات الخاصة
48,500,252	73,827,650	10,022,983	17,879,491	150,230,376	(2,546,204)	2,631,208	الإجمالي
						705,948	القيمة العادلة لترتيبات المقاصة
						608,012	النقدية المستلمة، صافي
						538,908	القيمة العادلة بعد المقاصة

2023	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				
			إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	أكثر من 5 سنوات	
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
	25,198	(119,995)	8,686,345	90,516	446,163	4,062,933	
	33,381	(5,256)	639,541	-	63,541	526,000	
الإجمالي	58,579	(125,251)	9,325,886	90,516	509,704	4,136,733	

تعكس الجداول أدناه ملخصًا بالبنود المتحوط لمخاطرها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وأداة تحوط المخاطر وقيمتها العادلة.

2024	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
وصف البنود المتحوط لها:						
استثمارات بعمولة ثابتة	5,987,519	6,422,500	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	62,662	(51,194)
استثمارات بعمولة عائمة	4,281,466	4,285,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	269	(30,192)
استثمارات بعمولة ثابتة	-	-	التدفقات النقدية	مقايضات العملات	-	-

2023	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة الإيجابية العادلة	القيمة السلبية العادلة
وصف البنود المتحوط لها:						
استثمارات بعمولة ثابتة	8,653,731	9,019,750	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	214,550	(222,705)
استثمارات بعمولة عائمة	3,565,347	3,566,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	24,624	(22,574)
استثمارات بعمولة ثابتة	74,624	75,000	التدفقات النقدية	مقايضات العملات	3,594	(1,652)

تم إبرام ما نسبته 90% (2023: 86%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم 83% (2023: 78%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في نهاية السنة.

2023	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				
			المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	أكثر من 5 سنوات	
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,809,112	(1,692,732)	88,912,539	3,277,765	11,027,021	34,818,287	39,789,466
خيارات أسعار العملات الخاصة	221,240	(227,245)	6,545,126	225,313	977,313	2,040,500	3,302,000
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	94,477	(64,097)	16,189,169	14,571,392	1,617,777	-	-
مقايضات العملات	785	(465)	1,687,500	-	-	1,687,500	-
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	214,550	(222,705)	9,075,000	400,000	337,500	1,762,500	6,575,000
المشتقات المقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	24,624	(22,574)	3,566,000	-	-	3,281,000	285,000
مقايضات العملات	3,594	(1,652)	75,000	75,000	-	-	-
الإجمالي	2,368,382	(2,231,470)	126,050,334	18,549,470	13,959,611	43,589,787	49,951,466
القيمة العادلة لترتيبات المقاصة	526,248	(177,869)					
النقدية المستلمة، صافي	(355,372)	300,450					
القيمة العادلة بعد المقاصة	170,876	122,581					

عقدت المجموعة اتفاقيات بشأن منتجات خيارات عملات محددة مع العملاء والتي تشمل على أداة مشتقة واحدة أو أكثر. وفي مثل هذه الحالات، تمثل القيمة العادلة لكل منتج من المنتجات المحددة صافي قيمة المشتقات المعنية. تم الإفصاح عن إجمالي المبالغ الاسمية لكافة الخيارات المتعلقة بكل منتج بتاريخ إعداد القوائم المالية في الجدول أعلاه.

المنتجات المشتقة المتوافقة مع الشريعة على النحو التالي:

2024	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				
			إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة:							
	21,732	(199,141)	14,454,783	11,000	1,631,283	6,883,615	5,928,885
	46,128	(4,813)	749,410	-	-	449,410	300,000
	2,132		468,750	-	-	468,750	-
	16,750	(370)	401,914	314,872	87,042	-	-
الإجمالي	86,742	(204,324)	16,074,857	325,872	1,718,325	7,801,775	6,228,885

2023	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	مجموع القيم الإسمية	التغير في القيمة العادلة المستخدمة لاحتمساب عدم فعالية التحوط	التغيرات في قيمة أداة التحوط المثبتة في الدخل الشامل الآخر	عدم فعالية التحوط المثبتة في قائمة الدخل	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	24,624	(22,574)	3,566,000	(1,066)	(1,066)	-	3,046
مقايضات العملة	3,594	(1,652)	75,000	-	-	-	-
المجموع	28,218	(24,226)	3,641,000	(1,066)	(1,066)	-	3,046

المبالغ المتعلقة بالبنود المصنفة كبنود متحوط لها هي على النحو التالي:

2024	بند في قائمة المركز المالي الموحدة الذي يتضمن بند التحوط	التغير في القيمة المستخدمة لاحتمساب عدم فعالية التحوط	احتياطي تحوط تدفقات نقدية	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط تدفقات نقدية لعلاقات التحوط التي لا يتم تطبيق محاسبة التحوط عليها بعد
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:				
سندات حكومية / صكوك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / التكلفة المطفأة	(2,586)	(3,907)	-
المجموع		(2,586)	(3,907)	-

2023	بند في قائمة المركز المالي الموحدة الذي يتضمن بند التحوط	التغير في القيمة المستخدمة لاحتمساب عدم فعالية التحوط	احتياطي تحوط تدفقات نقدية	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط تدفقات نقدية لعلاقات التحوط التي لا يتم تطبيق محاسبة التحوط عليها بعد
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:				
سندات حكومية / صكوك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / التكلفة المطفأة	(1,066)	(1,322)	654
المجموع		(1,066)	(1,322)	654

المبالغ المتعلقة بالبنود المصنفة كبنود متحوط لها هي على النحو التالي:

2024		القيمة الدفترية		المبلغ المتراكم لتعديلات تحوطات القيمة العادلة على البند المدرج ضمن القيمة الدفترية للبند المتحوط له		بند في قائمة المركز المالي الموحدة الذي يتضمن بند التحوط	التغير في القيمة المستخدمة لاحتمساب عدم فعالية التحوط	المبلغ المتراكم لتسويات القيمة العادلة المتبقي في قائمة المركز المالي لأي بنود تحوط تم التوقف عن تعديلها لأرباح وخسائر التحوط
		الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات			
مقتناة كتحوطات القيمة العادلة:								
سندات حكومية / صكوك	5,987,519	-	(22,100)	-		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / التكلفة المطفأة	(6,596)	(140,537)
المجموع	5,987,519	-	(22,100)	-			(6,596)	(140,537)

2023		القيمة الدفترية		المبلغ المتراكم لتعديلات تحوطات القيمة العادلة على البند المدرج ضمن القيمة الدفترية للبند المتحوط له		بند في قائمة المركز المالي الموحدة الذي يتضمن بند التحوط	التغير في القيمة المستخدمة لاحتمساب عدم فعالية التحوط	المبلغ المتراكم لتسويات القيمة العادلة المتبقي في قائمة المركز المالي لأي بنود تحوط تم التوقف عن تعديلها لأرباح وخسائر التحوط
مقتناة كتحوطات القيمة العادلة:								
سندات حكومية / صكوك	8,653,731	-	(15,504)	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / التكلفة المطفأة	477,095	(207,747)	
المجموع	8,653,731	-	(15,504)	-		477,095	(207,747)	

المبالغ ذات العلاقة بالبنود المصنفة كأدوات تحوط وعدم فعالية التحوط هي كما يلي:

2024	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	مجموع القيم الإسمية	القيمة العادلة المستخدمة لاحتمساب عدم فعالية التحوط	التغيرات في قيمة أداة التحوط المثبتة في الدخل الشامل الآخر	عدم فعالية التحوط المثبتة في قائمة الدخل	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	269	(30,193)	4,285,000	2,586	2,586	-	(1,171)
مقايضات العملة	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	269	(30,193)	4,285,000	2,586	2,586	-	(1,171)

وفي الجدول أدناه، يحدد البنك تسويات القيمة العادلة المتراكمة الناتجة عن علاقات التحوط المستمرة المقابلة، بغض النظر عما إذا كان قد حدث تغيير في تصنيف التحوط خلال السنة.

المبلغ المتراكم لتسويات القيمة العادلة على البنود المتحوط لها		القيمة الدفترية للبنود المتحوط لها		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	2024
				تحوط القيمة العادلة الصغيرة
-	27,054	-	5,415,410	السعر الثابت لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(49,154)	-	572,108	السعر الثابت لأدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة
-	(22,100)	-	5,987,518	المجموع

المبلغ المتراكم لتسويات القيمة العادلة على البنود المتحوط لها		القيمة الدفترية للبنود المتحوط لها		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	2023
تحوط القيمة العادلة الصغيرة				
-	114,383	-	7,299,726	السعر الثابت لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(129,888)	-	1,354,005	السعر الثابت لأدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة
-	(15,505)	-	8,653,731	المجموع

يوضح الجدول أدناه نتائج استراتيجية التحوط للبنك، وخاصة للتغيرات في القيمة العادلة للبنود المتحوط لها وأدوات التحوط في السنة الحالية وسنة المقارنة، والتي تستخدم كأساس لإثبات عدم الفعالية:

2023			2024			أدوات التحوط	البندود المتحوط لها
الأرباح / (الخسائر) العائدة لمخاطر التحوط			الأرباح / (الخسائر) العائدة لمخاطر التحوط				
عدم فعالية التحوط	أدوات التحوط	البندود المتحوط لها	عدم فعالية التحوط	أدوات التحوط	البندود المتحوط لها		
علاقة تحوط القيمة العادلة الصغيرة							
موجودات التحوط							
15,061	(246,236)	261,297	(3,026)	84,303	(87,330)	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	السعر الثابت لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
(2,957)	(218,754)	215,797	2,727	(78,007)	80,734	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	السعر الثابت لأدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة
12,104	(464,990)	477,094	(299)	6,296	(6,596)	المجموع	

12. المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2024	2023*
حسابات جارية	4,782,449	5,293,646
أسواق المال	13,893,022	4,670,081
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك	19,807,023	6,974,026
أخرى*	2,514,487	2,741,165
الإجمالي	40,996,981	19,678,918

* إيضاح 41
** تتضمن الأرصدة الأخرى ودائع من البنك المركزي السعودي.

13. ودائع العملاء

	2024	2023*
تحت الطلب	137,066,920	138,953,931
لأجل	125,373,090	111,095,584
ادخار	2,987,570	2,092,397
تأمينات نقدية وودائع أخرى	1,583,079	1,315,578
الإجمالي	267,010,659	253,457,490

تشتمل الودائع التالية على ودائع بعمليات أجنبية تفاصيلها كالتّتي:

	2024	2023
تحت الطلب	16,466,325	17,954,605
لأجل	24,104,473	21,522,300
ادخار	23,034	99,816
تأمينات نقدية وودائع أخرى	337,710	187,636
الإجمالي	40,931,542	39,764,357

* إيضاح 41

تشتمل ودائع العملاء على الودائع التالية المتوافقة مع الشريعة بموجب عقود منتجات مصرفية:

	2024	2023
تحت الطلب	83,808,390	85,723,036
لأجل	78,438,046	60,972,171
ادخار	2,263,693	1,876,964
تأمينات نقدية وودائع أخرى	510,653	392,219
الإجمالي	165,020,782	148,964,390

14. سندات الدين المصدرة

صكوك بقيمة 5 ٔ مليار لمدة 10 سنوات - 2020

أصدر البنك السعودي الأول صكوكً من الشريحة الثانية بقيمة 5 ٔ مليار بتاريخ 22 يوليو 2020 ضمن برنامج الصكوك المحلية للمجموعة ("البرنامج المحلي"). والصكوك غير مكفولة بضمانات ومستحقة في عام 2030، مع وجود خيار للبنك السعودي الأول لسداد الصكوك بعد 5 سنوات، شريطة الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي السعودي واستيفاء شروط وأحكام البرنامج المحلي. وتحمل الصكوك مصروف عمولة خاصة فعلية حسب أسعار الفائدة بين البنوك السعودية (سايبور) لمدة ستة أشهر زائدًا هامش ربح قدره 195 نقطة أساس يُستحق دفعها بصورة نصف سنوي.

15. مطلوبات أخرى

	2024	2023
ذمم دائنة	10,437,261	8,554,339
مخصص مقابل التزامات الائتمان وعقود الضمان المالي (إيضاح 20)	1,137,922	1,025,977
مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 28)	784,311	812,150
التزامات عقود الإيجار	408,285	491,652
أخرى	2,656,944	3,312,215
الإجمالي	15,424,723	14,196,333

16. رأس المال

يتكون رأس مال الأول المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,054,794,522 سهمًا بقيمة 10 ٔ للسهم (2023: 2,054,794,522 سهم بقيمة 10 ٔ للسهم). وفيما يلي بيان هيكل ملكية رأس مال الأول:

	2024	2023
هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في	%31	%31
مساهمون آخرون*	%69	%69

* يشمل المساهمون الآخرون كلّ من المساهمين السعوديين والأجانب غير الاستراتيجيين.

دفع الأول توزيعات أرباح نهائية بقيمة 1,847 ٔ مليون عن النصف الثاني من عام 2023م حسب موافقة مجلس الإدارة لمساهمي المجموعة عن عام 2023م، ما نشأ عنه مبلغ بقيمة 0.98 ٔ للسهم الواحد للمساهمين السعوديين، بالصافي بعد حسم الزكاة. وُخصّمت ضريبة الدخل للمساهمين الأجانب من حصّتهم في توزيعات الأرباح.

دفع الأول توزيعات أرباح أوليّة حيث وافق مجلس الإدارة على توزيعها على مساهمي المجموعة عن النصف الأول من عام 2024م بقيمة 2,091 ٔ مليون (2023: 1.993 ٔ مليون)، وهذا يعادل مبلغ بقيمة 1.00 ٔ للسهم الواحد للمساهمين السعوديين، بالصافي بعد حسم الزكاة (2023: 0.88 ٔ). وُخصّمت ضريبة الدخل للمساهمين الأجانب من حصّتهم في توزيعات الأرباح.

17. احتياطي نظامي

حسب ما ينص عليه نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، فإنه لا يلزم تحويل جزء من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي، وذلك لتساوي رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال المدفوع للمجموعة. إن هذا الاحتياطي غير قابل حالياً للتوزيع.

18. احتياطات أخرى

20. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

لا توجد قضايا جوهرية مقامة ضد المجموعة.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة 1,340 ٺ مليون (2023: 1,316 ٺ مليون) تتعلق بشراء أراضي، مبانٍ، معدات وبرامج الحاسب الالى.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من الضمانات والاعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية – التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة – مضمونة عادةً بالضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن المجموعة تتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وبالنسبة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، ومع ذلك فإن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير أئتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهائها بدون تقديم التمويل المطلوب. فيما يلي بياناً بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

مشترأة أو مستدئة ذات مستوى ائتماني منخض الإجمالي					
2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	ائتماني منخض	الإجمالي
اعتمادات مستندية	17,400,063	1,075,404	29,418	146,289	18,651,174
خطابات ضمان	120,073,318	5,603,214	1,270,719	1,170,729	128,117,980
قبولات	2,897,037	390,256	-	3,827	3,291,120
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	19,225,105	1,063,070	-	38,372	20,326,547
الإجمالي	159,595,523	8,131,944	1,300,137	1,359,217	170,386,821

مشترأة أو مستدئة ذات مستوى ائتماني منخض الإجمالي					
2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	ائتماني منخض	الإجمالي
اعتمادات مستندية	14,746,763	874,480	2,893	38,833	15,662,969
خطابات ضمان	88,243,609	7,844,758	1,241,777	1,232,269	98,562,413
قبولات	3,672,874	194,943	520	830	3,869,167
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	11,953,358	537,713	-	217,829	12,708,900
الإجمالي	118,616,604	9,451,894	1,245,190	1,489,761	130,803,449

19. صكوك إضافية من الشريعة الاولى

31 أكتوبر 2023 صكوك إضافية من الشريعة الأولى لرأس المال (مقومة بالريال السعودي) بقيمة 4 ٺ مليار عن طريق الاكتتاب الخاص، وأصدر بتاريخ 12 ديسمبر 2024 صكوك إضافية من الشريعة الأولى لرأس المال بقيمة 4 ٺ مليار اعتمدها قبل الجهات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. وهذه الصكوك عبارة عن أوراق مالية دائمة ليس لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مجزأة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك. ويستحق دفع معدل الربح المطبق على الصكوك في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء حالة عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقاً لمطلق تقديره (مع مراعاة بعض الشروط والأحكام) اختيار عدم إجراء أي توزيعات. ولا تُعتبر اختيارات عدم الدفع حالات تخلف عن السداد.

قبولات

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2024	3,672,874	194,943	520	830	3,869,167
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغيرات الأخرى للسنة	(775,837)	195,313	(520)	2,997	(578,047)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	2,897,037	390,256	-	3,827	3,291,120

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2023	2,844,988	304,046	-	24,572	3,173,606
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغيرات الأخرى للسنة	827,886	(109,103)	520	(23,742)	695,561
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	3,672,874	194,943	520	830	3,869,167

التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2024	11,953,358	537,713	-	217,829	12,708,900
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغيرات الأخرى للسنة	7,271,747	525,357	-	(179,457)	7,617,647
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	19,225,105	1,063,070	-	38,372	20,326,547

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2023	4,953,207	147,960	-	-	5,101,167
محول إلى مرحلة 1	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	-	-	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغيرات الأخرى للسنة	7,000,151	389,753	-	217,829	7,607,733
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	11,953,358	537,713	-	217,829	12,708,900

بلغ الجزء غير المستخدم والفائز من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها من جانب المجموعة في أي وقت، ما مجموعه 141,303 ٺ مليون (2023: 128,165 ٺ مليون).

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

اعتمادات مستندية

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2024	14,746,763	874,480	2,893	38,833	15,662,969
محول إلى مرحلة 1	11,591	(11,591)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(297,549)	297,549	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغيرات الأخرى للسنة	2,939,258	(85,034)	26,525	107,456	2,988,205
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	17,400,063	1,075,404	29,418	146,289	18,651,174

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2023	15,267,551	801,470	7,469	38,502	16,114,992
محول إلى مرحلة 1	36,393	(36,393)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(363,885)	363,885	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	-	-	-	-
صافي التغيرات الأخرى للسنة	(193,296)	(254,482)	(4,576)	331	(452,023)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	14,746,763	874,480	2,893	38,833	15,662,969

خطابات ضمان

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2024	88,243,609	7,844,758	1,241,777	1,232,269	98,562,413
محول إلى مرحلة 1	3,236,569	(3,236,569)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(1,681,336)	1,681,336	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	(5,275)	(151,515)	156,790	-	-
صافي التغيرات الأخرى للسنة	30,279,751	(534,796)	(127,848)	(61,540)	29,555,567
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	120,073,318	5,603,214	1,270,719	1,170,729	128,117,980

مستوى ائتماني غير منخفض					
مستوى ائتماني منخفض					
2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2023	64,348,335	8,231,151	1,308,921	1,665,909	75,554,316
محول إلى مرحلة 1	363,670	(363,670)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(648,988)	648,988	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	(162)	(92,076)	92,238	-	-
صافي التغيرات الأخرى للسنة	24,180,754	(579,635)	(159,382)	(433,640)	23,008,097
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	88,243,609	7,844,758	1,241,777	1,232,269	98,562,413

2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	49,069,467	-	-	-	49,069,467
جيدة	58,561,947	3,116,074	-	-	61,678,021
مقبولة	10,985,190	3,640,868	24,829	-	14,650,887
تحت الملاحظة	-	2,694,952	-	-	2,694,952
غير عاملة	-	-	1,220,361	1,489,761	2,710,122
الإجمالي	118,616,604	9,451,894	1,245,190	1,489,761	130,803,449

21. صافي دخل العمولات الخاصة

2024	*2023	
دخل العمولات الخاصة		
قروض وسلف	15,893,097	12,838,133
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	552,530	536,102
استثمارات:		
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,267,685	2,060,475
مقتناة بالتكلفة المطفأة	1,788,104	1,653,731
الإجمالي	4,055,789	3,714,206
مصاريف العمولات الخاصة	20,501,416	17,088,441
ودائع العملاء	(7,937,014)	(5,732,281)
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(1,122,469)	(608,358)
سندات دين مصدرة	(402,538)	(387,029)
أخرى	(15,895)	(19,304)
الإجمالي	(9,477,916)	(6,746,972)
صافي دخل العمولات الخاصة	11,023,500	10,341,469

* إيضاح 41

يوضح الجدول التالي التسويات لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التزامات الائتمان وعقود الضمان المالي:

2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2024	121,810	249,985	606,108	48,074	1,025,977
محول إلى مرحلة 1	66,682	(66,682)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(3,494)	3,494	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	(10)	(6,332)	6,342	-	-
صافي التغيرات الأخرى للسنة	(110,567)	128,433	72,657	21,422	111,945
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	74,421	308,898	685,107	69,496	1,137,922

2023	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2023	52,215	288,017	606,250	7,255	953,737
محول إلى مرحلة 1	3,353	(3,353)	-	-	-
محول إلى مرحلة 2	(1,050)	1,050	-	-	-
محول إلى مرحلة 3	-	(2,232)	2,232	-	-
صافي التغيرات الأخرى للسنة	67,292	(33,497)	(2,374)	40,819	72,240
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	121,810	249,985	606,108	48,074	1,025,977

د) فيما يلي تحليلًا للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان حسب الأطراف الأخرى:

2024	2023	
حكومية وشبه حكومية	7,674,306	8,577,898
شركات	131,718,106	100,830,633
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	29,714,384	20,936,191
أخرى	1,280,025	458,727
الإجمالي	170,386,821	130,803,449

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان. تمثل المبالغ الظاهرة بالجدول إجمالي القيمة الدفترية.

2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	مشتراة أو مستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
قوية	67,004,292	-	-	-	67,004,292
جيدة	83,674,774	702,561	-	-	84,377,335
مقبولة	8,916,457	5,074,908	62	-	13,991,427
تحت الملاحظة	-	2,354,475	79,714	-	2,434,189
غير عاملة	-	-	1,220,361	1,359,217	2,579,578
الإجمالي	159,595,523	8,131,944	1,300,137	1,359,217	170,386,821

22. صافي دخل الأتعاب والعمولات

2023	2024	
		دخل الأتعاب والعمولات:
1,463,971	1,899,938	منتج بطاقات
789,407	889,637	تمويل تجاري
258,179	328,802	تمويل شركات واستشارات
241,115	329,808	أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
502,731	548,828	خدمات بنكية أخرى
3,255,403	3,997,013	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
(1,849,538)	(2,244,884)	منتج بطاقات
(53,199)	(53,359)	تمويل شركات واستشارات
(27,394)	(57,836)	أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
(3,711)	(1,555)	خدمات حفظ الأوراق المالية
(177,023)	(189,817)	خدمات بنكية أخرى
(2,110,865)	(2,547,451)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,144,538	1,449,562	صافي دخل الأتعاب والعمولات

23. مكاسب أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

2023	2024	
140,820	308,160	مشتقات
126,804	184,952	أرباح صرف عملات أجنبية، صافي
35,431	11,126	سندات دين
42,543	50,691	أخرى
345,598	554,929	الإجمالي

دخل العمولات الخاصة ومصاريف العمولات الخاصة من المنتجات المتوافقة مع الشريعة هي كما يلي:

2023	2024	
		دخل العمولات الخاصة
		قروض وسلف:
8,058,294	9,928,241	تورق
1,114,054	1,420,296	إجارة
634,575	947,510	مراбحة
9,806,923	12,296,047	الإجمالي
		استثمارات:
1,504,319	1,621,167	مقتناة بالتكلفة المطفأة / صكوك
1,144,652	1,602,985	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / صكوك
2,648,971	3,224,152	الإجمالي
7,019	39,618	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - تورق
		مصاريف العمولات الخاصة
		ودائع العملاء
(2,739,970)	(4,147,403)	مراбحة
(283,178)	(553,635)	تورق
(47,219)	(31,627)	مضاربة
(3,070,367)	(4,732,665)	الإجمالي
(390,479)	(402,538)	سندات دين مصدرة - مراбحة
-	(36,922)	المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى - تورق
9,002,067	10,387,692	صافي دخل العمولات الخاصة

24. رواتب ومصاريف الموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحدّدة وفقًا لقواعد المكافآت لدى البنوك الخاضعة للبنك المركزي السعودي، ويتضمّن إجمالي مبالغ المكافآت الثابتة والمتغيّرة المدفوعة إلى الموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و31 ديسمبر 2023م.

عدد الموظفين*	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة مدفوعة		2024
		نقدًا	أسهم	الإجمالي
24	(44,077)	(28,983)	(21,300)	(50,283)
1,042	(544,343)	(180,146)	(27,205)	(207,351)
429	(123,504)	(20,697)	(23)	(20,720)
2,975	(602,187)	(146,283)	(774)	(147,057)
995	(95,318)	(47,932)	-	(47,932)
5,465	(1,409,429)	(424,041)	(49,302)	(473,343)
				الإجمالي
				تعويضات متغيرة مستحقة خلال 2024
				مزايا موظفين أخرى **
				إجمالي رواتب ومصاريف موظفين

عدد الموظفين*	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة مدفوعة		2023
		نقدًا	أسهم	الإجمالي
22	(42,259)	(18,724)	(29,220)	(47,944)
918	(453,194)	(123,689)	(36,011)	(159,700)
356	(102,172)	(14,796)	(40)	(14,836)
2,899	(613,177)	(106,564)	(153)	(106,717)
910	(78,457)	(35,031)	-	(35,031)
5,105	(1,289,259)	(298,804)	(65,424)	(364,228)
				الإجمالي
				تعويضات متغيرة مستحقة خلال 2023
				مزايا موظفين أخرى **
				إجمالي رواتب ومصاريف موظفين

* تمثل كافة الموظفين الذين عملوا لدى المجموعة وحصلوا على تعويضات خلال عام 2024 أو 2023 سواء كانوا يعملون الآن أو لم يعودوا يعملون لدى المجموعة.

** تشمل مزايا الموظفين الأخرى على أقساط تأمين مدفوعة، واشتراكات التأمين الاجتماعية، ومصاريف الاستقطاب، وبعض تكاليف الموظفين غير المكررة الأخرى.

كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة البنك المركزي السعودي):

يشمل ذلك الإدارة العليا التي تتمتع بمسؤولية وصلاحية إعداد الاستراتيجيات وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، ويتطلب تعيينها عدم ممانعة البنك المركزي السعودي. ويشمل ذلك الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب والتنفيذيين الآخرين التابعين لإدارته والوظائف الأخرى.

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر:

يتألف ذلك من موظفي الإدارة في خطوط الأعمال (موظفو الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخزانة والثروات والخدمات المصرفية الشخصية) المسؤولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية العمل نيابة عن المجموعة. ويشمل ذلك أيضًا المشاركين في التوصيات وتقييم الحدود الائتمانية والجدارة الائتمانية وتسعير القروض والتعهدات وتنفيذ وتطبيق مقترحات الأعمال وأنشطة التعامل في الخزانة بالإضافة إلى التنفيذيين الآخرين الذين لا يتبعون لإدارة كبار التنفيذيين (التي يُشترط لها عدم ممانعة البنك المركزي السعودي).

موظفون يقومون بنشاطات رقابية:

يشير هذا إلى الموظفين العاملين في الأقسام التي لا تشارك في أنشطة المخاطرة ولكنهم يشاركون في وظائف الفحص (إدارة المخاطر والامتثال والمراجعة الداخلية والشؤون القانونية). وهذه الوظائف مستقلة تمامًا عن الوحدات التي تعمل في أنشطة المخاطر.

موظفون آخرون:

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

موظفون بعقود خارجية:

يشمل ذلك موظفون لدى جهات متعددة يقومون بتقديم خدمات للمجموعة بدوام كامل ويقومون بأدوار غير هامة. لا تشتمل هذه الأدوار على مخاطر أو نشاطات رقابية.

الإفصاح المتعلق بالتعويضات للأغراض القوائم المالية الموحدة السنوية:

أصدر البنك المركزي السعودي، باعتباره الجهة المنظمة للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، قواعد مكافآت البنوك. والتزامًا بقواعد المكافآت البنوك الخاضعة للبنك المركزي السعودي، صيغت وطُبقت سياسة المكافآت التي اعتمدتها لجنة الترشيحات والمكافآت ووافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة التعويضات الخاصة بالأول

1. الهدف من هذه السياسة

تحدد هذه السياسة الإرشادات المتعلقة بطريقة إدارة التعويضات الثابتة والمتغيرة في الأول. يغطي نطاق هذه السياسة ما يلي: كافة فئات الموظفين، الشركات التابعة، كافة عناصر التعويضات، المحددات الأساسية للتعويضات، طريقة الاعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الاحتفاظ بالأسهم، وأدوار ومسؤوليات الجهات المستفيدة من ذلك. تهدف هذه السياسة إلى: ربط المكافآت مع استراتيجية المجموعة وقيمتها وذلك لضمان نجاح تنفيذ الاستراتيجية بطريقة تتمشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الأكفاء والملتزمين وتحفيزهم، وضمان الاستقرار المالي للأول.

2. هيكل التعويضات

يعمل نظام التعويضات في الأول على أساس “إجمالي حزمه التعويضات” الذي يتم مقارنته مع البيانات السائدة في السوق بشأن مهنة معينة. يشتمل إجمالي التعويض على مزيج من العناصر التي تتكون منها التعويضات الثابتة والمتغيرة وهي: الرواتب، والبدلات، والمزايا، والمكافآت السنوية، والحوافز قصيرة وطويلة الأجل.

3. نظام إدارة الأداء

يتم تقييم أداء الموظفين مقابل الأهداف التي يتم تحقيقها باستخدام نظام نقاط متوازن، وكذلك عن طريق التقييم المالي، وتقييم العملاء، وتقييم العمليات والأفراد. يتم إجراء عملية معايرة لضمان إجراء تقييم عادل ومنصف للأداء. تركز عملية إدارة الأداء المتبعة من قبل الأول على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام استراتيجية المكافآت المختلفة التي تحدّث على الأداء العالي باتّباع طريقةً مربوطة بالمخاطر.

4. تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

قامت المجموعة بمراجعة كافة أنظمة التعويضات المتغيرة الخاصة بها بالتعاون مع مستشاري تعويضات خارجيين للتأكد بأن المكافآت تأخذ بعين الاعتبار كافة المخاطر ذات الصلة. تحدد المكافآت على أساس عوامل الأداء الملائمة بعد تعديلها بالمخاطر. تحدد مكافآت النشاطات الرقابية على أساس الأرباح قصيرة الأجل وبما يتفق مع الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

25. الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب الربحية / (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم من العمليات المستمرة وغير المستمرة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2023 وذلك بتقسيم صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل (معدلًا حسب الربح المدفوع على صكوك الشريحة الأولى الإضافية) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ 2,054,794,522 سهمًا (2023: 2,054,794,522 سهمًا) القائمة خلال السنوات.

2023	2024	
7,002,373	8,070,461	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	(304,617)	الربح المدفوع من صكوك إضافية من الشريحة الأولى
7,002,373	7,765,844	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل (معدل حسب الربح المدفوع من صكوك إضافية من الشريحة الأولى)
2,054,794,522	2,054,794,522	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية*
3.41	3.78	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

* أثر أسهم الخزينة غير جوهري

26. الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الوعاء الزكوي وفقاً للمعادلة الواردة في الأنظمة الزكوية الجديدة والتي تخضع لحد أدنى وحد أعلى من الالتزام. بالإضافة إلى ذلك، يخضع الأول لنظام ضريبة الدخل للشركات والتي تخص حصص المساهمين غير السعوديين. يتم حساب ضريبة الدخل على الشركات بمعدل قدره 20% تطبق على حصة المساهمين غير السعوديين من الدخل الخاضع للضريبة.

قام الأول بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل حتى عام 2023، ولم يتسلّم البنك ربوط ضريبة الدخل من عام 2015 حتى 2018. واستُكملت وسُدّدت الزكاة وضريبة الدخل من عام 2019 حتى 2022. ولا يزال الربط لعام 2023 قيد دراسة الهيئة.

يوضح الجدول التالي الحركة في التزام الزكاة وضريبة الدخل الحالية:

2023	2024	
1,028,636	977,116	الرصيد الافتتاحي لالتزام الزكاة والتزام ضريبة الدخل
		المحمل للسنة:
592,745	665,804	مخصص الزكاة
488,125	533,057	مخصص ضريبة الدخل
1,080,870	1,198,861	المحمل للسنة الحالية
		المحمل للسنة السابقة:
109,170	-	مخصص الزكاة
296	-	مخصص ضريبة الدخل
109,466	-	المحمل للسنة السابقة
1,190,336	1,198,861	مجموع المبالغ المحملة
(1,241,856)	(1,155,222)	التزام الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
977,116	1,020,755	الرصيد الختامي لالتزام الزكاة وضريبة الدخل

5. تأجيل المكافآت

وينطبق تأجيل العلاوات التي تكون في صورة حقوق ملكية على جميع الموظفين ممن يخضعون إما لشروط عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي و/أو يتحدّثون أو يراقبون المخاطر الجوهرية التي تتحدّثها المجموعة، وكذلك مسبب التأجيل الكمي عند استيفاء الحد الكمي لكل سياسة. وستخضع علاوات جميع هؤلاء الموظفين للتأجيل على مدى فترة استحقاق مدتها 3 سنوات. وسيخضع الاستحقاق لشروط الاسترداد والاقتطاع.

6. لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالإشراف على هيكل وسياسة التعويضات لكافة الموظفين وذلك للتأكد بأن كافة مكافآت الموظفين المبنية على الأداء قد تم تعديلها بالمخاطر، وأن التعويضات تتماشى مع الأنظمة وأنها فعالة من أجل تحقيق الأهداف الموضوعة.

أ) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

لدى المجموعة برامج محسوبة على أساس الأسهم تسدد على شكل أسهم قائمة في نهاية السنة. وبموجب شروط هذه البرامج، يمنح الأول الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار محددة سلفًا. ويتوارىخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، يسلم الأول الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة إكمال شروط الاكتساب بصورة مرضية. يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم (تاريخ الاكتساب). تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة حتى تاريخ الاكتساب - المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب وأفضل تقدير للمجموعة لعدد الأسهم التي يتم اكتسابها في نهاية المطاف.

لدى المجموعة حاليًا ثلاثة خطط حقوق ملكية على أساس الأسهم تُقدّم بموجبها منحة برنامج تأجيل العلاوات في تواريخ مختلفة خلال الأعوام 2022 و 2023 و 2024 مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تواريخ المنح ذات الصلة، وتبلغ نسبة استحقاق الأسهم 33% و 33% و 34% للسنة الأولى والثانية والثالثة، على التوالي. وفيما يتعلق بالخطة طويلة الأجل التي تبلغ مدة استحقاقها أربع سنوات من تاريخ المنح ذي الصلة، تبلغ نسبة الأسهم 30% و 20% و 40%، مع بقاءها كمكافآت نقدية، وأخيرًا، برنامج الاحتفاظ التي تبلغ فترة استحقاقه ثلاث سنوات حسب الاستحقاق المشروط المعجل. وفقًا لطريقة التسوية، ستنقل ملكية هذه الأسهم إلى الموظفين في تواريخ الاستحقاق المعنية، شريطة استكمال شروط الاستحقاق على نحو ملائم.

كانت الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم كالآتي:

عدد الأسهم	2024	2023
في بداية السنة	2,677,932	4,232,334
متنازل عنها	(75,009)	(596,159)
تمت ممارستها / منتهية	(1,452,637)	(1,607,790)
ممنوحة خلال السنة	2,661,598	649,547
في نهاية السنة	3,811,884	2,677,932

بلغ المتوسط المرجح لسعر السهم الممنوح خلال السنة 34.61 ٺ (2023: 40.99 ٺ). بلغ إجمالي أسهم الخزينة المملوكة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024: 6,821,076 سهمًا (2023: 3,573,713 سهمًا).

ب) حركة التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر:

2023	2024	
748,494	812,150	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
		المحمل للسنة:
72,114	77,574	تكلفة الخدمة الحالية
30,112	36,454	تكلفة الفائدة
-	(9,005)	تكلفة الخدمة السابقة
(62,037)	(70,493)	منافع مدفوعة
-	101	محولة الى
		إعادة قياس التزام المنافع المحددة:
1,438	(95,325)	الافتراضات المالية
1,082	3,747	تعديلات ديموغرافية
20,947	29,108	تعديلات الخبرة
812,150	784,311	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (بشأن برنامج منافع الموظفين)

2023	2024	
%4.70	%5.45	معدل الخصم
%4.70	%4.25	النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب
60 سنة	65 سنة	سن التقاعد العادي

د) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر بشأن معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب:

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي 2024
%1	(104,893)	69,003	معدل الخصم
%1	71,220	(62,857)	النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي 2023
%1	(60,509)	69,274	معدل الخصم
%1	70,558	(62,994)	النسبة المتوقعة لزيادة الرواتب

يستند تحليل الحساسية أعلاه إلى تغير في أحد الافتراضات مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

الضريبة المؤجلة

يتم حساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بشأن الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات وللمطلوبات لأغراض التقارير المالية والقيم المستخدمة للأغراض الضريبية. يوضح الجدول التالي حركة الضريبة المؤجلة:

2023	2024	
294,564	264,131	الرصيد الافتتاحي لموجودات الضريبة المؤجلة
(30,433)	(96,760)	مخصص الضريبة المؤجلة
264,131	167,371	الرصيد الختامي لموجودات الضريبة المؤجلة

تتكون الضريبة المؤجلة المدرجة في القوائم المالية من الآتي:

2023	2024	
149,890	54,720	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام وشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
49,249	50,168	مطلوبات أخرى
64,992	62,483	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
264,131	167,371	الإجمالي

27. النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

2023	2024	
2,994,294	2,198,536	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
7,204,390	3,293,161	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها
10,198,684	5,491,697	الإجمالي

28. التزامات منافع الموظفين

أ) وصف عام

لدى المجموعة برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه يتم احتسابه وفقاً لنظام العمل السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقييم اكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

هـ) تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليلًا لتواريخ الاستحقاق المتوقعة للالتزام المنافع المحددة غير المخصومة بشأن مكافأة نهاية الخدمة:

2024	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	71,968	69,149	194,607	995,673	1,331,397
2023	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	78,465	66,625	197,310	903,188	1,245,588

يبلغ المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة 8 سنوات (2023: 8 سنوات).

و) خطة مساهمات محددة

تقدم المجموعة مساهمات لخطة منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها. بلغت إجمالي المصاريف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة 99 ٺ مليون (2023: 88 ٺ مليون).

29. القطاعات التشغيلية

تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية الاعتيادية. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية، والتي تمثل غالبية الرصيد. فيما يلي بيانًا بقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها:

إدارة الثروات والمصرفية الشخصية – تقدم خدمات إدارة الثروات والخدمات البنكية الشخصية لمجموعة متنوعة من منتجات إقراض الثروة والمستهلكين. من خلال مزيج من العملاء المحليين والدوليين، يهدف الأول إلى أن يكون البنك المفضل للعملاء الأثرياء والعملاء ذوي التفكير الدولي.

مصرفية المؤسسات والشركات – تقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات حلولاً مخصصة لمجموعة واسعة من قطاعات العملاء بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات العالمية والشركات متعددة الجنسيات والشركات المصرفية الكبيرة والتجارية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. تقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات مجموعة واسعة من المنتجات التي تشمل الخدمات المصرفية الأساسية وإدارة السيولة وتمويل الإيجاري وخدمات الخزينة.

الخزينة – توفر أعمال الخزينة للعملاء من الشركات والمؤسسات والثروات والخدمات المصرفية الخاصة إمكانية الوصول إلى منتجات الخزينة والسوق المالية عبر فئات الموجودات المتعددة، بما في ذلك حلول تحوط العملات الأجنبية وأسعار الفائدة والسلع. بالإضافة إلى ذلك، تحير الخزينة مخاطر السيولة والسوق للأول، بما في ذلك نشر فائضه التجاري من خلال محفظته الاستثمارية.

أسواق المال – يجمع قطاع السوق المالية بين أعمال الإقراض بالهامش والوساطة وإدارة الأصول وتتم إدارتها من قبل الأول للاستثمار التابع والمملوك بالكامل.

أخرى – تشمل أنشطة استثمار المجموعة في شركتها الزميلة، شركة إتش إس بي سي العربية السعودية واستثمارات حقوق الملكية. كما تتضمن استبعاد بنود الدخل والمصاريف بين المجموعات.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لسياسة أسعار الحوالات بالمجموعة. فيما يلي تحليلًا لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 و2023، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:

2024	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أسواق المال	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	73,972,695	197,516,592	123,932,472	2,750,569	1,270,481	399,442,809
قروض وسلف، صافي	64,325,916	193,317,924	-	1,701,676	-	259,345,516
استثمارات، صافي	-	-	97,222,242	580,575	609,407	98,412,224
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	463,350	463,350
إجمالي المطلوبات	90,963,009	159,836,636	80,122,773	186,890	47,318	331,156,626
دخل / (خسارة) العمليات من العملاء الخارجيين	2,226,800	9,342,582	2,003,356	446,306	(1,372)	14,017,672
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات	1,887,185	(1,808,426)	(78,759)	-	-	-
إجمالي دخل / (خسارة) العمليات، يشتمل على:	4,113,985	7,534,156	1,924,597	446,306	(1,372)	14,017,672
صافي دخل العمولات الخاصة	3,513,087	6,292,474	1,077,393	140,546	-	11,023,500
صافي دخل / (مصاريف) الأتعاب والعمولات	208,616	950,695	(4,406)	294,657	-	1,449,562
(مخصص خسائر الائتمان المتوقعة) / عكس مخصص، صافي	(198,735)	(367,758)	1,064	(634)	-	(566,063)
إجمالي مصاريف العمليات	(1,865,017)	(1,719,728)	(434,281)	(257,674)	(14,196)	(4,290,896)
الحصة في أرباح شركة زميلة	-	-	-	-	205,369	205,369
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل من العمليات المستمرة	2,050,233	5,446,670	1,491,380	187,998	189,801	9,366,082

2023	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أسواق المال	الإجمالي
الموجودات	53,013,292	161,723,208	69,244,979	1,693,701	285,675,180
التعهدات والالتزامات المحتملة	7,973	70,672,306	-	-	70,680,279
مشتقات	-	-	62,294,652	-	62,294,652
الإجمالي	53,021,265	232,395,514	131,539,631	1,693,701	418,650,111

يشتمل التعرض لمخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات باستثناء النقد والممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى والاستثمار في الشركات الزميلة والاستثمارات في حقوق الملكية. يتم عرض الالتزامات والارتباطات المحتملة والمشتقات بناء على معامل تحويل الائتمان، كما هو محدد من قبل البنك المركزي السعودي.

30. إدارة المخاطر المالية

1 مخاطر الائتمان

إن المجموعة تتبع قواعد ساما لإدارة مخاطر الائتمان حيث يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن الإدارة الفعالة للمخاطر وبوافق على تحمل المخاطر. شكل مجلس الإدارة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للمراقبة والتقييم والإدارة المستمرين لبيئة المخاطر وفعالية إطار إدارة المخاطر. يتم تفويض المسؤولية اليومية عن إدارة المخاطر إلى الإدارة العليا مع المساءلة الفردية عن اتخاذ القرارات.

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسارة مالية إذا فشل أحد العملاء أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزام بموجب العقد. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من أنشطة الإقراض المباشر والتمويل التجاري والتأجير، ولكن أيضا من منتجات أخرى مثل الضمانات والمشتقات.

تواصل المجموعة تقييم أثر التطورات الاقتصادية على عملاء معينين أو قطاعات عملاء أو محافظ محددة. مع تغير شروط الائتمان، تتخذ المجموعة إجراءات مخففة، بما في ذلك مراجعة تقبل المخاطر أو الحد والمدة، حسب الاقتضاء. بالإضافة إلى ذلك، الاستمرار في إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة مخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف معينة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. يتم تفويض صلاحيات الموافقة على الائتمان من قبل مجلس الإدارة إلى العضو المنتدب بالإضافة إلى سلطة تفويضها.

إن وظيفة مخاطر الائتمان مسؤولة عن السياسات والعمليات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان، والتي تشمل صياغة السياسات الائتمانية وإطار تقييم المخاطر، وتوجيه تقبل المجموعة للتعرض لمخاطر الائتمان، وإجراء فحص مستقل وتقييم موضوعي لمخاطر الائتمان، ومراقبة أداء وإدارة المحافظ.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يكون لدى عدد من الأطراف المقابلة خصائص اقتصادية مماثلة، أو عندما تكون هذه الأطراف المقابلة مشتركة في أنشطة تجارية مماثلة، أو تعمل في نفس المناطق الجغرافية أو القطاعات الصناعية بحيث تتأثر قدرتها الجماعية على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل موحد بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تستخدم المجموعة عددا من الضوابط والتدابير لتقليل التركيز غير المبرر للتعرض في المحافظ. وتشمل هذه القيود حدود المحفظة والأطراف المقابلة وضوابط الموافقة والمراجعة واختبار التحمل.

2023	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أسواق المال	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	61,934,769	165,446,807	124,613,981	2,185,929	2,460,150	356,641,636
قروض وسلف، صافي	53,013,292	161,723,208	-	1,199,345	-	215,935,845
استثمارات، صافي	-	-	95,756,549	386,435	423,852	96,566,836
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	462,046	462,046
إجمالي المطلوبات	82,222,616	152,853,673	59,441,350	171,439	52,995	294,742,073
دخل / (خسارة) العمليات من العملاء الخارجيين	1,878,386	8,417,825	2,088,289	337,515	(11,555)	12,710,460
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات	1,575,447	(1,548,150)	(27,297)	-	-	-
إجمالي دخل / (خسارة) العمليات، يشتمل على:	3,453,833	6,869,675	2,060,992	337,515	(11,555)	12,710,460
صافي دخل العمولات الخاصة	3,060,389	5,792,332	1,374,810	113,938	-	10,341,469
صافي دخل / (مصاريف) الأتعاب والعمولات	134,627	802,646	(27)	207,292	-	1,144,538
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	(77,806)	(480,836)	(3,584)	(216)	-	(562,442)
إجمالي مصاريف العمليات	(1,868,207)	(1,581,273)	(397,072)	(227,644)	(38,894)	(4,113,090)
الحصة في أرباح شركة زميلة	-	-	-	-	188,214	188,214
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريرية الدخل من العمليات المستمرة	1,507,820	4,807,566	1,660,336	109,655	137,765	8,223,142

أ) فيما يلي تحليلًا لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2024	إدارة الثروات والمصرفية الشخصية	مصرفية الشركات والمؤسسات	قطاع الخزينة	أسواق المال	الإجمالي
الموجودات	64,325,916	193,317,924	63,241,549	2,087,254	322,972,643
التعهدات والالتزامات المحتملة	311,681	90,518,909	8,601	-	90,839,191
مشتقات	-	-	34,720,963	-	34,720,963
الإجمالي	64,637,597	283,836,833	97,971,113	2,087,254	448,532,797

(ب) التركيز الجغرافي للموجودات، والمطلوبات، والتعهدات والالتزامات المحتملة، وأقصى تعرضهم لمخاطر الائتمان.

2024	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
1,794,960	-	-	-	-	-	1,794,960
15,477,156	-	-	-	-	-	15,477,156
90,576	-	-	-	-	-	90,576
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
1,839,674	107,450	182,984	1,022,950	139,293	3,292,351	
137,421	-	-	-	-	137,421	
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي:						
304,678	5,028	2,258,571	-	-	2,568,277	
-	-	62,662	-	-	62,662	
-	-	269	-	-	269	
استثمارات، صافي:						
44,381,667	1,698,483	-	6,089,994	-	52,170,144	
960,806	9,807	-	-	-	970,613	
44,629,623	-	-	-	-	44,629,623	
قروض وسلف، صافي:						
3,396,831	-	-	-	-	3,396,831	
62,630,761	-	-	-	-	62,630,761	
184,171,960	2,809,852	2,552,050	-	-	3,784,062	193,317,924
3,050,018	-	-	-	-	-	3,050,018
362,866,131	4,630,620	5,056,536	7,112,944	3,923,355	383,589,586	
المطلوبات						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
3,335,555	304,321	475,466	382,517	284,590	4,782,449	
8,539,757	3,307,355	1,649,579	396,331	-	13,893,022	
15,298,918	-	4,508,105	-	-	19,807,023	
2,514,487	-	-	-	-	2,514,487	
ودائع العملاء:						
136,566,021	41,269	335,401	730	123,499	137,066,920	
124,998,595	-	-	355,367	19,128	125,373,090	
2,955,495	-	15,785	-	16,290	2,987,570	
1,572,431	323	182	143	10,000	1,583,079	
5,178,059	-	-	-	-	5,178,059	
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي:						
778,512	3,749	1,682,557	-	-	2,464,818	
-	-	51,194	-	-	51,194	
-	-	30,192	-	-	30,192	
15,424,723	-	-	-	-	15,424,723	
317,162,553	3,657,017	8,748,461	1,135,088	453,507	331,156,626	
141,648,137	4,382,091	8,474,177	1,925,105	13,957,311	170,386,821	
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
357,716,475	4,625,592	2,735,034	7,112,944	3,923,355	376,113,400	
74,804,897	2,481,213	4,683,317	1,058,808	7,810,956	90,839,191	
33,514,672	9,328	1,174,720	22,243	-	34,720,963	
466,036,044	7,116,133	8,593,071	8,193,995	11,734,311	501,673,554	

(أ) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
يوضح الجدول التالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والقروض والسلف، والبنود خارج قائمة المركز المالي:

إيضاحات	2024	2023
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4(د)	(69)
استثمارات	5(د)	1,133
قروض وسلف	6(ج)	(575,962)
التزامات الائتمان وعقود الضمان المالي	20(ج)	(111,945)
ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً*	120,780	445,000
صافي المحمل للسنة	(566,063)	(562,442)

*تشمل ديون مشطوبة بعد خصم المبالغ المستردة من الديون التي تم شطبها سابقاً من مبالغ تخصيص الشراء متعلقة بحسابات مشتراة أو مستدئة ذات مستوى ائتماني منخفض بمبلغ 248 ٺ مليون (2023: 486 ٺ مليون).

2023	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
نقد في الصندوق	1,775,854	-	-	-	-	1,775,854
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	13,802,941	-	-	-	-	13,802,941
أرصدة أخرى	1,162,440	-	-	-	-	1,162,440
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	1,225,397	28,919	1,111,329	3,859,965	154,930	6,380,540
إيداعات أسواق المال	1,026,941	-	-	-	-	1,026,941
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي:						
مقتناة لأغراض المتاجرة	261,620	12,683	1,851,305	-	6	2,125,614
مقتناة للتحوط عن مخاطر القيمة العادلة	-	-	214,550	-	-	214,550
مقتناة للتحوط عن مخاطر التدفقات النقدية	-	-	28,218	-	-	28,218
استثمارات، صافي:						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	40,892,704	4,736,387	-	2,130,358	-	47,759,449
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	985,189	-	-	-	-	985,189
مقتناة بالتكلفة المطفأة	47,366,473	-	-	-	-	47,366,473
قروض وسلف، صافي:						
بطاقات ائتمان	2,920,994	-	-	-	-	2,920,994
قروض أفراد أخرى	51,291,643	-	-	-	-	51,291,643
قروض شركات ومؤسسات	155,894,865	5,107,423	-	-	720,920	161,723,208
موجودات أخرى	2,758,518	-	-	-	-	2,758,518
الإجمالي المطلوبات	321,365,579	9,885,412	3,205,402	5,990,323	875,856	341,322,572
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	1,494,066	369,403	927,808	435,218	2,067,151	5,293,646
ودائع أسواق المال	3,116,468	1,478,601	-	-	75,012	4,670,081
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى	4,392,438	-	2,581,588	-	-	6,974,026
	2,741,165	-	-	-	-	2,741,165
ودائع العملاء:						
تحت الطلب	138,329,610	30,965	423,017	46,587	123,752	138,953,931
لأجل	110,642,192	-	-	437,027	16,365	111,095,584
إدخار	2,068,837	-	13,827	-	9,733	2,092,397
تأمينات نقدية وودائع أخرى	1,305,030	323	182	43	10,000	1,315,578
سندات دين مصدرة	5,177,862	-	-	-	-	5,177,862
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي:						
مقتناة لأغراض المتاجرة	553,369	8,022	1,423,096	52	-	1,984,539
مقتناة للتحوط عن مخاطر القيمة العادلة	-	-	222,588	117	-	222,705
مقتناة للتحوط عن مخاطر التدفقات النقدية	-	-	24,202	24	-	24,226
مطلوبات أخرى	14,196,333	-	-	-	-	14,196,333
الإجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة	284,017,370	1,887,314	5,616,308	919,068	2,302,013	294,742,073
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)	111,291,810	3,382,527	5,796,720	1,564,821	8,767,571	130,803,449
الموجودات						
التعهدات والالتزامات المحتملة	316,569,587	9,872,729	1,111,329	5,990,323	875,850	334,419,818
مشتقات	59,948,878	1,860,390	3,188,196	860,651	4,822,163	70,680,278
إجمالي مخاطر الائتمان	61,459,136	31,766	778,310	25,440	-	62,294,652
	437,977,601	11,764,885	5,077,835	6,876,414	5,698,013	467,394,748

ج) فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

2024	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	3,613,151	-	-	-	3,613,151
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	6,206,911	39,173	5,907	6,610	6,258,601
2023	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	3,723,383	151,859	-	-	3,875,242
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	6,120,839	6,769	-	763	6,128,371

2) تحليل جودة الائتمان

يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والدفعات المقدمة إلى البنوك والعملاء والموجودات المالية الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية. عند الإثبات المبدئي، يلزم تخصيص بدل (أو مخصص في حالة بعض ارتباطات القروض والضمانات المالية) للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال 12 شهراً أو أقل، عندما تكون العمر المتبقي أقل من 12 شهراً (خسارة متوقعة لمدة 12 شهراً). في حالة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يلزم تخصيص بدل (أو مخصص) للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

شطب

عادة ما يتم شطب الموجودات المالية (وبدلات الانخفاض في القيمة ذات الصلة)، إما جزئياً أو كلياً، عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. عندما تكون القروض مضمونة، يتم ذلك بشكل عام بعد استلام أي متحصلات من تحقيق الضمان. في الحالات التي يتم فيها تحديد صافي القيمة القابلة للتحقيق لأي ضمان ولا توجد توقعات معقولة لمزيد من الاسترداد، فقد يتم الشطب مبكراً.

تحمل

يتم تحديد القروض على أنها متعثرة وتصنف على أنها إما عاملة أو غير عاملة عندما تقوم المجموعة بتعديل الشروط التعاقدية بسبب الصعوبات المالية للمقترض. إن القروض المتعثرة غير العاملة هي في المرحلة 3 وتصنف على أنها غير عاملة حتى تستوفي معايير العلاج. إن القروض المتعثرة العاملة هي مبدئياً في المرحلة 2 وتظل مصنفة على أنها القروض غير عاملة حتى تستوفي معايير العلاج المطبقة. في هذه المرحلة، يكون القرض إما المرحلة 1 أو المرحلة 2 كما هو محدد من خلال مقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقرير (بناءً على الشروط التعاقدية المعدلة) ومخاطر التخلف عن السداد عند الإثبات المبدئي (بناءً على الشروط التعاقدية الأصلية غير المعدلة).

تعريف التخلف عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متخلفاً عن السداد عند وجود:

- < مؤشر كمي حيث يكون السداد التعاقدى للملتزم قد فات موعد استحقاقه في تجاوز الحدود أو تجاوز الحدود المتفق عليها الموصى بها لأكثر من 90 يوماً على أي التزام ائتماني جوهرى تجاه المجموعة.
- < معيار نوعي ترى المجموعة بموجبه أن الملتزم “من غير المحتمل أن يدفع” التزاماته تجاه المجموعة بالكامل دون اللجوء إلى المجموعة لاتخاذ إجراء مثل تحقيق الأوراق المالية (إن وجدت).

بعض المؤشرات الأولية للمعايير النوعية للتعريف الموضوعي للأحداث “من غير المحتمل أن يدفع” يمكن أن تكون كما يلي:

- < إعادة هيكلة الديون المتعثرة مما أدى إلى تناقص الالتزام المالي
- < التدهور الكبير و / أو المستمر في الأداء المالي، والنسب المالية، والإعفاءات / التيسير من التعهدات، والتدفقات النقدية ومخاوف السيولة والتوقعات المستقبلية للجهة الملتزمة
- < احتمالية وشيكة لإغلاق المنشأة و / أو إعادة حيازة الضمانات / الأوراق المالية بسبب الإفلاس أو الصعوبات المالية الأخرى التي تشير إلى عدم قدرة البنك على استرداد التعرض.

إن المدخلات إلى التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متخلفة عن السداد وأهميتها تتفاوت على مدى الزمن لتعكس التغيرات في الظروف.

يتفق تعريف التخلف عن السداد كثيراً مع التعريف المطبق من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

تعديلات القروض بخلاف القروض المتعثرة

تعتبر تعديلات القروض التي لم يتم تحديثها على أنها مبالغ فيها إعادة هيكلة تجارية. عندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل (سواء تم توثيقها من خلال تعديل الشروط الحالية أو إصدار عقد قرض جديد) بحيث تنتهي حقوق المجموعة في التدفقات النقدية بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء إثبات القرض القديم ويتم إثبات القرض الجديد بالقيمة العادلة. تعتبر حقوق التدفقات النقدية عموما منتهية الصلاحية إذا كانت إعادة الهيكلة التجارية بأسعار السوق ولم يتم تقديم أي امتياز يتعلق بالدفع.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

استكمل البنك خلال عام 2024 إعادة تطوير نماجه لبيع منتجات الشركات والأفراد المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (9) وفقًا لمتطلب إعادة تطوير النماذج كل ثلاث سنوات الصادر عن البنك المركزي السعودي (“ساما”) ومعايير الالتزام بالمعيار الدولي للتقرير المالي (9). وتمثل الهدف الأساسي من هذه المبادرة في تعزيز دقة النماذج وتوافقها مع المتطلبات التنظيمية. ويمثل التغيير الجوهرى المُقدّم في تقسيم محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة كثئة مستقلة، والتي كانت تُدمج في السابق ضمن نموذج الشركات. علما بأنّ التأثير المالي لعملية إعادة تطوير النماذج مفصّل في قسم التأثير المالي.

إن تقييم مخاطر الائتمان وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير متحيز ومرجح الاحتمال، ويتضمن جميع المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية في تاريخ التقرير. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يأخذ تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

بشكل عام، تقوم المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام ثلاثة مكونات رئيسية: احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا بضرب قيمة احتمالية التخلف عن السداد لمدة 12 شهرًا والخسارة بافتراض التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر عن التخلف عن السداد. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستخدام احتمالية التخلف عن السداد بدلا من ذلك. تمثل احتمالات التخلف عن السداد لمدة 12 شهرًا وعلى مدار العمر احتمالية حدوث تخلف عن السداد على مدار الإثني عشر شهرًا التالية واستحقاق الأداة المتبقي على التوالي.

يمثل الرصيد المتوقع عند التخلف عن السداد، مع الأخذ في الاعتبار سداد أصل الدين والفائدة من تاريخ قائمة المركز المالي إلى حدث التخلف عن السداد مع أي سحبيات متوقعة من التسهيلات اللازمة. يمثل الناتج المحلي الإجمالي الخسائر المتوقعة على حساب الخسارة بافتراض التخلف عن السداد، مع الأخذ في الاعتبار، من بين سمات أخرى، القيمة الزمنية للنقود.

يتم تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة للبيع بالجملة في المرحلة 3 على أساس فردي باستخدام منهجية التدفقات النقدية المخصومة. تستند التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى تقديرات مسؤول مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير، مما يعكس الافتراضات والتوقعات المعقولة والداعمة للاستردادات المستقبلية وإيصالات الفائدة المستقبلية المتوقعة.

يتم خصم التدفقات النقدية بسعر تقريبي معقول لسعر الفائدة الفعلي باستخدام سعر الفائدة التعاقدي.

مدخلات اقتصادية مستقبلية

تطبق المجموعة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة يتم تحديدها بالرجوع إلى التوزيعات التوقعات الخارجية المتوقعة التي تمثل وجهة نظرها حول الظروف الاقتصادية المتوقعة. ويعتبر هذا النهج كافيا لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المتحيزة في معظم البيئات الاقتصادية. في بعض البيئات الاقتصادية، قد يكون من الضروري إجراء تحليل إضافي وقد يؤدي إلى سيناريوهات أو تعديلات إضافية، لتعكس مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة الكافية لتقدير غير متحيز.

تضمّنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة للنماذج المُقاد تطويرها حتى 31 ديسمبر 2024 النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

المؤشرات الاقتصادية	2024
المصاريف الحكومية (كنسبة مئوية % من إجمالي الناتج المحلي)	صعودًا بمقدار: 34.5 الحالة الأساسية: 34.7 هبوطًا بسيكًا: 35.0 هبوطًا متوسطًا: 35.2 هبوطًا شديدًا: 35.3
إجمالي الدين الحكومي (كنسبة مئوية % من إجمالي الناتج المحلي)	صعودًا بمقدار: 24.0 الحالة الأساسية: 24.3 هبوطًا بسيكًا: 24.9 هبوطًا متوسطًا: 25.1 هبوطًا شديدًا: 25.3
سعر النفط - العربي الخفيف (دولار أمريكي للبرميل)	صعودًا بمقدار: 81.9 الحالة الأساسية: 81.3 هبوطًا بسيكًا: 80.0 هبوطًا متوسطًا: 79.4 هبوطًا شديدًا: 79.0
معدل البطالة (%)	صعودًا بمقدار: 5.0 الحالة الأساسية: 5.0 هبوطًا بسيكًا: 5.0 هبوطًا متوسطًا: 5.0 هبوطًا شديدًا: 5.0
الإيرادات والمصاريف الضريبية (بـ مليارات ريال)	صعودًا بمقدار: 281,109 الحالة الأساسية: 279,302 هبوطًا بمقدار: 276,676 هبوطًا متوسطًا: 275,276 هبوطًا شديدًا: 273,758
الإيرادات غير النفطية الحكومية (بـ مليارات ريال)	صعودًا بمقدار: 522,186 الحالة الأساسية: 518,356 هبوطًا بمقدار: 512,744 هبوطًا متوسطًا: 509,743 هبوطًا شديدًا: 506,542
المعروض النقدي (بـ مليارات ريال)	صعودًا بمقدار: 2,905,409 الحالة الأساسية: 2,901,028 هبوطًا بمقدار: 2,893,392 هبوطًا متوسطًا: 2,890,283 هبوطًا شديدًا: 2,884,945

تضمّنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة للنماذج السابقة حتى 31 ديسمبر 2023م النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

المؤشرات الاقتصادية	2023
إيرادات الحكومة، النفط (بillion ريال)	صعودًا بمقدار: 692,742 الحالة الأساسية: 663,833 هبوطًا بمقدار: 627,580
سعر النفط - العربي الخفيف (دولار أمريكي للبرميل)	صعودًا بمقدار: 87.9 الحالة الأساسية: 84.3 هبوطًا بمقدار: 79.6
الناتج المحلي الإجمالي، غير النفطي، الاسمي، وحدة العملة المحلية (بillion ريال)	صعودًا بمقدار: 2,551,903 الحالة الأساسية: 2,498,757 هبوطًا بمقدار: 2,426,130
معدل البطالة (%)	صعودًا بمقدار: 5.55 الحالة الأساسية: 5.56 هبوطًا بمقدار: 5.57

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

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2023			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024			المؤشرات الاقتصادية
2026	2025	2024	2027	2026	2025	
-	-	-	31.3	30.6	31.8	المصاريف الحكومية (كنسبة مئوية % من إجمالي الناتج المحلي)
-	-	-	18.8	21.3	23.3	إجمالي الدين الحكومي (كنسبة مئوية % من إجمالي الناتج المحلي)
81.3	81.6	85.2	76.1	74.8	74.8	سعر النفط - العربي الخفيف (دولار أمريكي للبرميل)
5.4	5.5	5.5	4.8	4.9	5.0	معدل البطالة (%)
-	-	-	352,066	331,674	307,730	الإيرادات والمصاريف الضريبية (بillion ريال)
3,032,994	2,842,013	2,666,705	574,698	466,240	489,891	الإيرادات غير النفطية الحكومية (بillion ريال)
732,039	717,925	713,571	3,322,802	3,155,800	3,073,272	المعروض النقدي (بillion ريال)

حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول أدناه حساسية خسائر الائتمان المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية السنة، مع ملاحظة أن عوامل الاقتصاد الكلي تمثل علاقات ديناميكية بينها.

الافتراضات المتأثرة	أثر الربح أو الخسارة 2024 بـ ألف ريال
عوامل الاقتصاد الكلي (السيناريو الأساسي 2025):	
المصاريف الحكومية (كنسبة مئوية % من إجمالي الناتج المحلي) انخفاض بواقع 7%	
سعر النفط - العربي الخفيف (دولار أمريكي للبرميل) زيادة بواقع 3.6%	
إجمالي الدين الحكومي (كنسبة مئوية % من إجمالي الناتج المحلي) زيادة بواقع 0.5%	
معدل البطالة (%) زيادة بواقع 11%	(41,053)
الإيرادات والمصاريف الضريبية (بillion ريال) انخفاض بواقع 6%	
الإيرادات غير النفطية الحكومية (بillion ريال) انخفاض بواقع 20.5%	
المعروض النقدي (بillion ريال) انخفاض بواقع 7.5%	
أوزان السيناريوهات:	
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 10% مع التغير المقابل في اتجاه الهبوط	22,310

31. مخاطر السوق

تمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار العملات الخاصة، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية الأدوات المصنفة كـ “مقتناه لأغراض المتاجرة” طبقاً لما تم الإفصاح عنه في هذه القوائم المالية الموحدة. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو المصرفية عن مخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم طبقاً لما تم الإفصاح عنه في الجزء (ب) من هذا الإفصاح.

بينما يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية وغير التجارية باستخدام مجموعة من الطرق التي تشتمل على “القيمة المعرضة للمخاطر”، واختبار الجهد، وتحليل الحساسية.

1 مخاطر السوق – العمليات التجارية

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. تقوم المجموعة باستخدام طريقة “القيمة المعرضة للمخاطر” لتقييم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على عدد من المؤشرات والافتراضات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة “القيمة المعرضة للمخاطر”، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج محاكاة عند تقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على البيانات التاريخية.

تصمم طريقة “القيمة المعرضة للمخاطر”، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي يوجد قصور في استخدام طريقة “القيمة المعرضة للمخاطر” لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

فيما يلي تحليلًا للأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المفايضة، ويمثل فقط تلك المخاطر التي تؤثر مباشرة على بنود الدخل الشامل الآخر للمجموعة:

2024						
الأثر على حقوق الملكية					الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمولات الخاصة
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل		
1,826,741	(1,140,096)	(667,755)	(13,832)	(5,058)	206,782	100+
845,156	(644,216)	(192,803)	(5,777)	(2,360)	36,356	100+
-	-	-	-	-	(395)	100+
-	-	-	-	-	(314)	100+

2024						
الأثر على حقوق الملكية					النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمولات الخاصة
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل		
1,826,741	1,140,096	667,755	13,832	5,058	(206,782)	100-
845,156	644,216	192,803	5,777	2,360	(36,356)	100-
-	-	-	-	-	395	100-
-	-	-	-	-	314	100-

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديرًا وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم. تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشرًا ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

إضافة إلى طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة:

2024			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2024	صرف العملات الأجنبية	سعر العمولة الخاصة	المخاطر الكلية
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024	1,767	8,302	8,808
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024	1,127	6,815	7,955
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024	3,719	19,208	20,102

2023			
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2023	صرف العملات الأجنبية	سعر العمولة الخاصة	المخاطر الكلية
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023	2,955	8,481	9,252
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023	450	2,818	3,240
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2023	9,142	12,907	14,069

2) مخاطر السوق – المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية
تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي، عن التغيرات في أسعار العمولات الخاصة أو أسعار صرف العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

أ) مخاطر أسعار العمولات الخاصة
تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات خلال فترات زمنية معينة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يوميًا، وتستخدم استراتيجية تحوط المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضع الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العمولات، مع بقاء التغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية بالمجموعة. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات على صافي دخل العمولات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والتي أعيد تحديد أسعارها كما في 31 ديسمبر 2024، شاملًا أثر أدوات التحوط. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر أي تحوطات مرتبطة كما في 31 ديسمبر 2024 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات.

تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات المالية من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

2024	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
نقد في الصندوق	-	-	-	-	1,794,960	1,794,960
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	313,000	-	-	-	15,164,156	15,477,156
أرصدة أخرى	-	-	-	-	90,576	90,576
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	1,448,025	-	-	-	1,844,326	3,292,351
إيداعات أسواق المال	137,421	-	-	-	-	137,421
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي	1,591,383	520,460	392,845	63,589	-	2,568,277
مقتناة لأغراض المتاجرة	58,526	4,136	-	-	-	62,662
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	269	-	-	-	-	269
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية						
استثمارات، صافي:						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	931,686	698,226	14,471,788	35,589,008	1,088,842	52,779,550
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,665	1,799	65,625	357,754	573,208	1,003,051
مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,596,430	15,594,553	13,063,031	12,375,609	-	44,629,623
قروض وسلف، صافي:						
بطاقات ائتمان	3,396,831	-	-	-	-	3,396,831
قروض أفراد أخرى	14,042,779	2,038,888	21,287,288	25,261,806	-	62,630,761
قروض شركات ومؤسسات	164,360,051	26,659,295	2,063,401	235,177	-	193,317,924
موجودات أخرى	-	-	-	-	3,050,018	3,050,018
إجمالي الموجودات المطلوبة	189,881,066	45,517,357	51,343,978	73,882,943	23,606,086	384,231,430
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	412,404	-	-	-	4,370,045	4,782,449
ودائع أسواق المال	9,983,686	3,909,336	-	-	-	13,893,022
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى	15,148,699	-	4,658,324	-	-	19,807,023
ودائع العملاء:	1,812,577	701,910	-	-	-	2,514,487
تحت الطلب	-	-	-	-	-	137,066,920
لأجل	112,558,178	12,480,412	334,500	-	-	125,373,090
إدخار	2,987,570	-	-	-	-	2,987,570
تأمينات نقدية وودائع أخرى	-	-	-	-	1,583,079	1,583,079
سندات دين مصدرة	5,178,059	-	-	-	-	5,178,059
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي:						
مقتناة لأغراض المتاجرة	1,584,565	450,936	426,292	3,025	-	2,464,818
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	51,194	-	-	-	-	51,194
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	30,192	-	-	-	-	30,192
مطلوبات أخرى	68,287	34,165	195,121	110,712	15,016,438	15,424,723
إجمالي المطلوبات	149,815,411	17,576,759	5,614,237	113,737	158,036,482	331,156,626
أثر مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات	40,065,655	27,940,598	45,729,741	73,769,206	(134,430,396)	53,074,804
أثر مخاطر أسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة	-	-	5,781,730	5,781,730	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	40,065,655	27,940,598	51,511,471	67,987,476	(134,430,396)	-
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	40,065,655	68,006,253	119,517,724	187,505,200	53,074,804	-

2023							
الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمولات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
100+	298,680	(9,039)	(9,665)	(403,132)	(1,299,058)	(1,720,894)	إل
100+	52,513	(1,731)	(5,601)	(187,139)	(671,630)	(866,101)	دولار أمريكي
100+	(571)	(37)	-	-	-	(37)	يورو
100+	(454)	-	-	-	-	-	أخرى

2023							
الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العمولات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
100-	(298,680)	9,039	9,665	403,132	1,299,058	1,720,894	إل
100-	(52,513)	1,731	5,601	187,139	671,630	866,101	دولار أمريكي
100-	571	37	-	-	-	37	يورو
100-	454	-	-	-	-	-	أخرى

تتعرض المجموعة للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدى أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو سيتم إعادة تحديد أسعارها في فترة محددة.

ب) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تحتفظ المجموعة بمراكز عملات مفتوحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحفظة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر صرف العملات الأجنبية المفصح عنها في الإيضاح 31 (أ) إجمالي مخاطر العملات التي تتعرض لها المجموعة.

تتعرض المجموعة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلًا بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

	2024 مركز دائن / (مدين)	2023 مركز دائن / (مدين)
دولار أمريكي	(266,533)	529,272
يورو	(1,423)	(2,200)
جنيه إسترليني	3,298	(31,787)
أخرى	42,802	(33,645)

يوضّح الجدول التالي العملات التي تعرّض البنك لمخاطر جوهرية على موجوداته ومطلوباته النقدية لغير أغراض المتاجرة وتدفقاته النقدية المتوقعة. ويحتسب التحليل تأثير الحركة المحتملة المعقولة في سعر صرف العملة مقابل £، في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية لغير أغراض غير المتاجرة الحساسة للعملة) وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لعقود مقايضات العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة المستخدمة كتحوطات للتدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل أو حقوق الملكية، في حين يظهر التأثير السلبي صافي انخفاض محتمل في قائمة الدخل أو حقوق الملكية.

	31 ديسمبر 2024		
التعرضات النقدية	التغيير في معدل العملات %	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية
دولار أمريكي	5+	(838)	736
	5-	838	(736)
يورو	3+	(40)	-
	3-	40	-
جنيه إسترليني	3+	(20)	-
	3-	20	-

	31 ديسمبر 2023		
التعرضات للعملات	التغيير في معدل العملات %	التأثير على صافي الدخل	التأثير على حقوق الملكية
دولار أمريكي	5+	(727)	765
	5-	727	(765)
يورو	3+	(41)	-
	3-	41	-
جنيه إسترليني	3+	(30)	-
	3-	30	-

2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:						
نقد في الصندوق	-	-	-	-	1,775,854	1,775,854
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	56,000	-	-	-	13,746,941	13,802,941
أرصدة أخرى	-	-	-	-	1,162,440	1,162,440
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:						
حسابات جارية	5,143,947	-	-	-	1,236,593	6,380,540
إيداعات أسواق المال	823,089	203,852	-	-	-	1,026,941
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	2,125,614	2,125,614
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	214,550	214,550
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	28,218	28,218
استثمارات، صافي:						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,026,380	1,222,280	5,571,221	39,939,568	423,852	48,183,301
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	602	589	27,873	490,333	497,665	1,017,062
مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,891,299	4,177,936	24,208,854	15,088,384	-	47,366,473
قروض وسلف، صافي:						
بطاقات ائتمان	2,920,994	-	-	-	-	2,920,994
قروض أفراد أخرى	1,664,626	1,947,797	20,109,173	27,570,047	-	51,291,643
قروض شركات ومؤسسات	125,856,048	32,870,651	2,858,858	137,651	-	161,723,208
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,758,518	2,758,518
إجمالي الموجودات المطلوبة	141,382,985	40,423,105	52,775,979	83,225,983	23,970,245	341,778,297
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	80,718	-	-	-	5,212,928	5,293,646
ودائع أسواق المال	3,990,417	679,664	-	-	-	4,670,081
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى	6,403,742	-	570,284	-	-	6,974,026
	230,836	2,510,329	-	-	-	2,741,165
ودائع العملاء:						
تحت الطلب	-	-	-	-	138,953,931	138,953,931
لأجل ادخار	99,550,958	11,518,539	26,087	-	-	111,095,584
تأمينات نقدية وودائع أخرى	-	-	-	-	1,315,578	1,315,578
سندات دين مصدرة	5,177,862	-	-	-	-	5,177,862
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي:						
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	1,984,539	1,984,539
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	-	-	-	222,705	222,705
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	24,226	24,226
مطلوبات أخرى	101,033	50,548	288,690	163,803	13,592,259	14,196,333
إجمالي المطلوبات	117,627,963	14,759,080	885,061	163,803	161,306,166	294,742,073
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات	23,755,022	25,664,025	51,890,918	83,062,180	(137,335,921)	47,036,224
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	3,768,394	306,097	1,634,357	(5,708,848)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	27,523,416	25,970,122	53,525,275	77,353,332	(137,335,921)	-
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	27,523,416	53,493,538	107,018,813	184,372,145	47,036,224	-

يمثل صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة صافي المبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

32. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى المجموعة خطوط أئتمان ملتزم بها يمكن الوصول إليها لمواجهة متطلبات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من المتوسط الشهري للودائع تحت الطلب و4% من المتوسط الشهري لودائع الادخار والودائع لأجل. كما تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعها. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للمجموعة الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسب ما تظهره الوقائع للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصصة المتعاقد عليها، بينما تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصصة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تحوط المخاطر مبينة حسب تواريخ الاستحقاق وبناءً على التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة في جدول الاستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم استبعادها.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مركز السيولة أسبوعياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

يتم إصدار تقرير موجز يغطي مركز السيولة للمجموعة والشركات التابعة العاملة. كما يقدم شهرياً تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المتخذة.

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

2024	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	4,782,449	-	-	-	-	4,782,449
ودائع أسواق المال	10,616,905	3,309,864	-	-	-	13,926,769
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى	17,365,353	-	2,780,084	-	-	20,145,437
	1,821,397	701,910	-	-	-	2,523,307
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	137,066,920	137,066,920
لأجل	112,493,453	12,753,154	379,895	-	-	125,626,502
ادخار	2,987,570	-	-	-	-	2,987,570
تأمينات نقدية وودائع أخرى	102,893	329,729	752,106	398,351	-	1,583,079
سندات دين مصدرة	182,813	179,070	1,433,210	5,365,388	-	7,160,481
التزامات عقود الإيجار	-	91,591	300,765	53,084	-	445,440
إجمالي المطلوبات غير المخصصة	150,352,833	17,365,318	5,646,060	5,816,823	137,066,920	316,247,954

2024	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	5,293,646	-	-	-	-	5,293,646
ودائع أسواق المال	4,021,168	697,161	-	-	-	4,718,329
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى	3,572,666	2,900,975	567,906	-	-	7,041,547
	275,786	-	2,523,307	-	-	2,799,093
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	138,953,931	138,953,931
لأجل	100,026,031	11,795,413	29,151	-	-	111,850,595
ادخار	2,092,397	-	-	-	-	2,092,397
تأمينات نقدية وودائع أخرى	111,337	155,118	811,093	238,031	-	1,315,579
سندات دين مصدرة	196,211	201,660	1,295,228	6,013,258	-	7,706,357
التزامات عقود الإيجار	72,117	60,736	288,799	158,864	-	580,516
إجمالي المطلوبات غير المخصصة	115,661,359	15,811,063	5,515,484	6,410,153	138,953,931	282,351,990

2024	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة	8,484,084	7,225,631	1,981,081	960,378	18,651,174
	16,361,006	37,125,267	40,594,091	34,037,616	128,117,980
	2,907,190	370,186	13,744	-	3,291,120
	13,565,901	6,107,988	-	652,658	20,326,547
	41,318,181	50,829,072	42,588,916	35,650,652	170,386,821

2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
يقف في الصندوق	1,775,854	-	-	-	-	1,775,854
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	56,000	-	-	-	13,746,941	13,802,941
أرصدة أخرى	1,162,440	-	-	-	-	1,162,440
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي						
حسابات جارية	6,380,540	-	-	-	-	6,380,540
ودائع أسواق المال	823,089	203,852	-	-	-	1,026,941
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي						
مفتناة لأعراض المتاجرة	101,496	93,187	542,183	1,388,748	-	2,125,614
مفتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	1,422	3,390	103,399	106,339	-	214,550
مفتناة لتحوط مخاطر التدمقات النقدية	3,594	-	-	24,624	-	28,218
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,026,379	1,222,280	5,571,221	39,939,568	423,853	48,183,301
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	602	589	27,873	490,333	497,665	1,017,062
مفتناة بالتكلفة المطفأة	3,891,299	4,177,936	24,208,854	15,088,384	-	47,366,473
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	2,912,764	-	8,230	-	-	2,920,994
قروض أفراد أخرى	3,057,257	1,563,031	20,540,006	26,131,349	-	51,291,643
قروض شركات ومؤسسات	60,683,130	37,758,682	44,856,146	18,425,250	-	161,723,208
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,758,518	2,758,518
إجمالي الموجودات	81,875,866	45,022,947	95,857,912	101,594,595	17,426,977	341,778,297
المطلوبات						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	5,293,646	-	-	-	-	5,293,646
ودائع أسواق المال	3,990,417	679,664	-	-	-	4,670,081
اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى	6,403,742	-	570,284	-	-	6,974,026
	230,836	2,510,329	-	-	-	2,741,165
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	138,953,931	138,953,931
ادخار	99,550,958	11,518,539	26,087	-	-	111,095,584
لأجل	2,092,397	-	-	-	-	2,092,397
تأمينات نقدية وودائع أخرى	111,371	155,118	811,093	237,996	-	1,315,578
سندات دين مصدرة	177,862	-	5,000,000	-	-	5,177,862
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مفتناة لأعراض المتاجرة	53,756	110,262	462,433	1,358,088	-	1,984,539
مفتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	-	1,351	221,354	-	222,705
مفتناة لتحوط مخاطر التدمقات النقدية	1,652	-	16,588	5,986	-	24,226
مطلوبات أخرى	899,850	157,338	1,186,721	173,558	11,778,866	14,196,333
إجمالي المطلوبات	118,806,487	15,131,250	8,074,557	1,996,982	150,732,797	294,742,073

ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات المالية مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها:

2024	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	1,794,960	-	-	-	-	1,794,960
	313,000	-	-	-	15,164,156	15,477,156
	90,576	-	-	-	-	90,576
أرصدة أخرى						
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	3,292,351	-	-	-	-	3,292,351
	-	137,421	-	-	-	137,421
	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية، صافي					
مقتناة لأعراض المتاجرة	98,556	37,646	861,295	1,570,780	-	2,568,277
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	-	60,524	2,138	-	62,662
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	269	-	-	269
استثمارات، صافي						
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	302,023	15,367,853	36,259,730	849,944	52,779,550
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,587	1,839	66,762	364,605	566,258	1,003,051
مقتناة بالتكلفة المطفأة	513,189	4,347,013	15,769,098	24,000,323	-	44,629,623
قروض وسلف، صافي						
بطاقات ائتمان	3,390,859	-	5,972	-	-	3,396,831
قروض أفراد أخرى	4,358,402	3,085,320	21,116,468	34,070,571	-	62,630,761
قروض شركات ومؤسسات	57,013,786	44,470,409	45,722,458	46,111,271	-	193,317,924
موجودات أخرى	-	-	-	-	3,050,018	3,050,018
إجمالي الموجودات	70,869,266	52,381,671	98,970,699	142,379,418	19,630,376	384,231,430
المطلوبات						
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,782,449	-	-	-	-	4,782,449
	10,661,278	3,231,744	-	-	-	13,893,022
	17,343,589	-	2,463,434	-	-	19,807,023
أخرى	1,813,190	701,297	-	-	-	2,514,487
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	137,066,920	137,066,920
ادخار	112,504,626	12,531,534	336,930	-	-	125,373,090
لأجل	2,987,570	-	-	-	-	2,987,570
تأمينات نقدية وودائع أخرى	105,497	329,729	749,378	398,475	-	1,583,079
سندات دين مصدرة	178,059	-	5,000,000	-	-	5,178,059
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي						
مقتناة لأعراض المتاجرة	90,229	34,541	834,036	1,506,012	-	2,464,818
مقتناة لتحوط مخاطر القيمة العادلة	-	-	50,282	912	-	51,194
مقتناة لتحوط مخاطر التدفقات النقدية	-	-	30,192	-	-	30,192
مطلوبات أخرى	1,349,541	756,408	497,778	49,085	12,771,911	15,424,723
إجمالي المطلوبات	151,816,028	17,585,253	9,962,030	1,954,484	149,838,831	331,156,626

أبرمت المجموعة، كجزء من أنشطة إدارة المشتقات المالية، اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات. وبموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد أحكام وشروط المنتجات المشتقة التي اشترتها أو باعتها مجموعة البنك السعودي الأول. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم توقيع ملحق الائتمان الداعم أيضاً. يتيح ملحق الائتمان الداعم للمجموعة فرصة الحصول على أسعار محسنة عن طريق استبدال المبالغ السوقية نقداً كضمان سواء لصالح المجموعة أو لصالح الطرف الآخر.

بالنسبة لمبادلات معدلات العمولة المبرمة مع الأطراف الأخرى الأوروبية، تلتزم مجموعة البنك السعودي الأول والطرف الآخر الأوروبي بلوائح البنية التحتية للسوق الأوروبية. إن لوائح البنية التحتية للسوق الأوروبية هي مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة المركزية وتنظيم المشتقات المتداولة غير المدرجة في البورصة. تتضمن اللائحة متطلبات إعداد التقارير بشأن المشتقات المالية والعقود وتنفيذ معايير إدارة المخاطر وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية.

بالتالي، يتم تداول جميع عقود المشتقات المالية المتداولة غير المدرجة في البورصة الموحدة في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي من خلال ترتيبات المقاصة وتبادل النقد لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة لدى الطرف الآخر.

تتم مقاصة القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات المالية بما في ذلك الهوامش النقدية لملحق الائتمان الداعم ولوائح البنية التحتية للسوق الأوروبية عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المثبتة وعندما تعتزم المجموعة التسوية على أساس الصافي، أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

34. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية في السوق الرئيسي (أو الأكثر نفعًا) والتي تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في ظل الظروف الحالية للسوق. بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة بصورة مباشرة أو تم تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى، وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

القيمة العادلة				
2024	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث الإجمالي
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
أدوات مالية مشتقة	2,631,208	-	2,631,208	2,631,208
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,003,051	161,143	841,908	1,003,051
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات دين	52,170,144	-	52,170,144	52,170,144
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – حقوق ملكية	609,406	391,703	-	217,703
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة				
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,429,772	-	3,429,772	3,429,772
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	44,629,623	-	41,975,536	41,975,536
قروض وسلف	259,345,516	-	-	255,731,817
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
أدوات مالية مشتقة	2,546,204	-	2,546,204	2,546,204
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة				
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	40,996,981	-	40,996,981	40,996,981
ودائع العملاء	267,010,659	-	266,809,826	266,809,826
سندات دين مصدرة	5,178,059	-	5,178,059	5,178,059

2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	6,649,401	6,312,244	871,469	1,829,855	15,662,969
خطابات ضمان	7,616,608	28,136,313	34,883,582	27,925,910	98,562,413
قبولات	3,027,251	572,735	12,688	256,493	3,869,167
الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	642,248	11,454,003	217,829	394,820	12,708,900
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	17,935,508	46,475,295	35,985,568	30,407,078	130,803,449

تتضمن الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتحوط التزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. خطابات الضمان هي وفقا للشروط التعاقدية وفي حالة التخلف عن السداد قد تكون مستحقة الدفع عند الطلب وبالتالي فهي متداولة بطبيعتها.

33. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قانوني حالي ملزم بمقاصة المبالغ المسجلة وعندما تعتزم المجموعة التسوية على أساس الصافي، أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

المبلغ الذي لم تتم مقاصته في قائمة المركز المالي الموحدة				
2024	إجمالي المبالغ المثبتة	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة	صافي المبالغ التي تم عرضها في قائمة المركز المالي الموحدة	صافي المبلغ
الموجودات المالية				
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	2,631,208	-	2,631,208	2,513,088
المطلوبات المالية				
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	2,546,204	-	2,546,204	1,938,192
اتفاقيات إعادة الشراء	19,807,023	-	19,807,023	494,074
2023				
الموجودات المالية				
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	2,368,382	-	2,368,382	2,013,010
المطلوبات المالية				
القيمة العادلة السلبية للمشتقات	2,231,470	-	2,231,470	1,931,020
اتفاقيات إعادة الشراء	6,974,026	-	6,974,026	87,641

يستمر إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة ما دامت المجموعة تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع بشكل جوهري، ويستمر قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة للموجودات المالية الأساسية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة.

يمكن إعادة رهن/ بيع الموجودات المرهونة بموجب هذه المعاملات من قبل الأطراف الأخرى التي تم تحويلها إليهم. يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط المعتادة والمتعارف عليها في أنشطة اقتراض وإقراض الأوراق المالية القياسية بالإضافة إلى المتطلبات التي تحددها أسواق الأسهم التي تعمل المجموعة كمشارك فيها.

تشتمل الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات في أسهم مدرجة محلية مدرجة بأسعار السوق المتداولة في السوق المحلي.

تشتمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى الثاني على سندات لم تتوفر أسعار لها في السوق. تحدد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان.

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المصنفة ضمن المستوى 3 الاستثمارات في حقوق الملكية الخاصة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة استناداً إلى آخر صافي قيمة موجودات مسجلة في تاريخ التقرير. إن الحركة في المستوى 3 للأدوات المالية خلال الفترة تتعلق بالحركات في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط.

يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام الأسعار السوقية المتوسطة. بينما يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات غير المدرجة باستخدام أساليب تقييم تتضمن الأسعار ومصادر الدخل المستقبلية للأوراق المالية المدرجة المماثلة.

بالنسبة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث، تحدد القيمة العادلة لها وذلك بخضم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدلات سايبور المتوقعة.

إن القيمة العادلة المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة نظراً لتواريخها القصيرة ولأن أسعار العمولات الخاصة الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية ماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها.

إن القيمة العادلة للودائع تحت الطلب تقارب القيمة الدفترية لها. وفيما يتعلق بالودائع التي لها تواريخ استحقاق أطول، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة، مع تطبيق المعدلات الحالية المعروضة للودائع التي لها تواريخ استحقاق متبقية مماثلة.

إن سندات الدين المصدرة هي أدوات ذات معدل فائدة متغير يتم إعادة تسعيرها خلال سنة (كل 6 أشهر)، وبالتالي فإن القيمة العادلة لهذه المحفظة تقارب القيمة الدفترية. إن القيمة العادلة للمحفظة المتبقية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

لم تتم أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة. إن القيمة التي تم الحصول عليها من طريقة التقييم ذات العلاقة قد تختلف عن سعر المعاملة للأداة المالية في تاريخ المعاملة.

طُرق التقييم الفنية والمدخلات غير القابلة للملاحظة الهامّة

النوع	طريقة التقييم الفنية	المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامّة	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة وقياس القيمة العادلة
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	استخدام الموجودات الصافية لكل بيانات مالية مدققة للشركة المستثمر فيها، وتطبيق نسبة ملكية البنك لتقييم الاستثمارات مع إثبات التغيرات في الدخل الشامل الآخر.	صافي موجودات المستثمر	يرتبط التقييم بشكل مباشر بالموجودات الصافية للجهة المستثمرة.

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	2023
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة										
أدوات مالية مشتقة					2,368,382	-	2,368,382	-	2,368,382	
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					1,017,062	112,971	904,091	-	1,017,062	
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات دين					47,759,449	-	47,759,449	-	47,759,449	
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – حقوق ملكية					423,852	250,046	-	173,806	423,852	
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة										
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					7,407,481	-	7,407,481	-	7,407,481	
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					47,366,473	-	44,893,595	-	44,893,595	
قروض وسلف					215,935,845	-	-	215,808,170	215,808,170	
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة										
أدوات مالية مشتقة					2,231,470	-	2,231,470	-	2,231,470	
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة										
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					19,678,918	-	19,678,918	-	19,678,918	
ودائع العملاء					253,457,490	-	253,223,786	-	253,223,786	
سندات دين مصدرة					5,177,862	-	5,177,862	-	5,177,862	

تستخدم المجموعة نماذج تقييم متعارف عليها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والأكثر بساطة. الأسعار التي يمكن رصدها أو مدخلات النماذج تكون عادة متاحة في السوق للديون وأسهم حقوق الملكية المدرجة والمشتقات المالية المتداولة في السوق المالية والمشتقات البسيطة المتداولة في السوق الموازية مثل مقايضات أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق التي يمكن رصدها ومدخلات النماذج تعمل على تقليل حاجة الإدارة لإبداء الأحكام والتفديرات وتقلل أيضاً من حالة عدم التأكد المرتبطة بتحديد القيم العادلة. يختلف توفر أسعار السوق التي يمكن رصدها والمدخلات وفقاً للمنتجات والأسواق كما أنها عرضة للتغيرات استناداً إلى أحداث محددة وظروف عامة في الأسواق المالية.

يشار عادةً إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة النموذج باسم “الربح أو الخسارة في اليوم الأول“. ويتم إطفائها على مدى عمر المعاملة أو تأجيلها حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام بيانات السوق التي يمكن رصدها أو تحقيقها من خلال الاستبعاد. يتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة على الفور في قائمة الدخل الموحدة دون عكس أرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة ذات أسعار يمكن رصدها. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة القياسية والخالية من المخاطر وهوامش الائتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات وحقوق الملكية وأسعار صرف العملات الأجنبية.

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقايضات أسعار العمولات الخاصة التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، وخيارات أسعار العمولات الخاصة، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة، وخيارات العملات، وغيرها من الأدوات المالية المشتقة. تم قياس هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التقييم الخاصة بالمجموعة التي تم تحديدها باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة. تم تحديد مدخلات هذه الطرق بناءً على مؤشرات الأسواق القابلة للملاحظة المتعلقة بالأسواق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق بشكل واسع.

	2024	2023
صناديق استثمارية ذات علاقة:		
استثمارات	420,403	389,473
ودائع العملاء	39,266	16,105
سندات دين مصدرة	200,000	200,000
شركات تابعة:		
استثمارات	75,366	72,527

فيما يلي المعاملات مع شركات زميلة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها في مكان آخر في هذه القوائم المالية الموحدة:

	2024	2023
شركات زميلة		
دخل العمولات الخاصة	73	601
مصاريف العمولات الخاصة	243,398	221,826
دخل الأتعاب والعمولات	11,378	7,288
مصاريف خدمات مدفوعة لشركة زميلة	7,861	1,768
مصاريف خدمات مسترده من شركة زميلة	29,267	22,696
الحصة في الأرباح المدفوعة إلى شركة زميلة بخصوص الأنشطة البنكية الاستثمارية	107,915	74,424
مجلس الإدارة، لجان المجلس، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:		
دخل العمولات الخاصة	183,797	174,262
مصاريف العمولات الخاصة	119,675	77,382
دخل الأتعاب والعمولات	68,689	65,444
مصاريف عمومية وإدارية	53,080	57,550
مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية	312,872	44,315
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	17,361	6,778

فيما يلي تحليلًا لإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

	2024	2023
مزايا موظفين قصيرة الأجل *	51,987	47,756
مزايا موظفين طويلة الأجل أخرى	19,995	16,841
دفعات على أساس الأسهم	7,449	5,544

* تشمل مزايا الموظفين قصيرة الأجل على الرواتب والبدلات والمزايا والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة.

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

تسوية القيمة العادلة ضمن المستوى الثالث
يوضح الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية والأرصدة الختامية للقيم العادلة للمستوى 3 للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية:

	2024	2023
الرصيد الافتتاحي	173,806	23,763
صافي تغيُّر في القيمة العادلة (غير مُحَقَّق)	43,263	149,686
إضافة	634	357
الرصيد الختامي	217,703	173,806

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت في سياق الأعمال العادية. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تقدم شركة أنش أس بي سي القابضة بي أل سي وهي الشركة الأم لشركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومخصصة بموجب اتفاقية خدمات فنية. وقد تم تعديل هذه الاتفاقية في 3 أكتوبر 2018 وتم تجديدها لمدة عشر سنوات اعتبارًا من 30 سبتمبر 2017. كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة والنتيجة عن معاملات الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

	2024	2023
مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:		
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	678,257	1,305,070
استثمارات	6,395	8,226
مشتقات بالقيمة العادلة، صافي	6,776	9,607
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,116,767	3,993,071
تعهدات والتزامات محتملة	9,941,065	6,244,070
شركات زميلة:		
استثمارات	463,350	462,046
موجودات أخرى	7,925	5,824
ودائع العملاء	934,062	900,888
أرباح مبقاة	12,578	12,000
تعهدات والتزامات محتملة	1,764	1,764
مجلس الإدارة، لجان المجلس، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:		
استثمارات	206,866	161,772
قروض وسلف	2,337,076	1,464,342
ودائع العملاء	4,668,221	4,583,743
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي	12,513	12,544
مطلوبات أخرى	23,391	17,235
صكوك من الشريحة الأولى	204,000	-
تعهدات والتزامات محتملة	134,139	127,092

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (عدا المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال المصدر للمجموعة.

36. إدارة مخاطر رأس المال

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

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

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد 19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن 2020 و2021 اعتبارًا من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2021. سيتم بعد ذلك، ابتداءً من 2022 التخلّص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت علي مدى السنوات الثلاث التالية. ويتمثل الأثر الناتج عن هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة في ارتفاع نسبة رأس مال المجموعة الأساسي ونسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند بمقدار 23 نقطة أساس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

يلخص الجدول التالي الموجودات المرجّحة المخاطر في الشريحة الأولى للبنك والشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال ونسب كفاية رأس المال.

	2024	2023
الموجودات المرجحة المخاطر		
مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر	308,505,820	279,968,368
المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر	12,233,759	10,458,162
مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر	1,193,229	3,724,396
إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	321,932,808	294,150,926
رأس المال الأساسي العادية	49,660,716	48,053,574
رأس المال الأساسي الاضافي (إيضاح 19)	7,965,000	3,985,000
رأس المال الأساسي	57,625,716	52,038,574
رأس المال المساند	5,778,894	5,958,473
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	63,404,610	57,997,047
نسبة كفاية رأس المال %		
نسبة رأس المال الأساسي	17.90%	17.69%
نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	19.69%	19.72%
الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة	15.43%	16.34%

37. إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها والتي تشمل إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ التقديرية بإجمالي موجودات 35.04 مليار (2023: 27.25 مليار)، بالتشاور مع مستشاري الاستثمار المهنيين. لم يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إن استثمار المجموعة في هذه الصناديق مدرج في الاستثمارات المحتفظ بها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم تسجيل الأتعاب المكتسبة من خدمات الإدارة ضمن إيرادات الأتعاب والعمولات ويتم الإفصاح عنها ضمن "المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة". لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة أو بصفة ائتمانية كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا يتم تضمينها في هذه القوائم المالية الموحدة.

38. حساب استثماري لمشاركة الأرباح

أ. تحليل إيرادات الحساب الاستثماري لمشاركة الأرباح وفقاً لأنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في 31 ديسمبر 2024، يتم تمويل جميع التمويل المشترك من قبل مجمع أموال مشتركة يتضمن أموالاً من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيّد (بما في ذلك مضاربة).

إجمالي التمويل والاستثمارات (أموال أصحاب حسابات الاستثمار فقط) حسب نوع العقد:

	2024	2023
المبيعات والذمم المدينة الأخرى (مرابحة)	1,311,080	1,667,071
إجارة	166,270	192,069
أدوات أخرى بما في ذلك استثمارات صكوك	552,266	697,042
إجمالي متوسط تمويل واستثمار	2,029,616	2,556,182

ب. أساس حساب الأرباح وتوزيعها بين المجموعة وأصحاب حسابات الاستثمار.

فيما يلي حساب إيرادات المجمع:

	2024	2023
إجمالي إيرادات المجمع	91,907	101,088
إيرادات المجمع	91,907	101,088
تكاليف مضارب بما في ذلك نسبة ربح مضارب	60,280	53,869
إجمالي المبلغ العائد إلى مجمع المساهمين	31,627	47,219

أساس توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والبنك:

تختلف نسب توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والمجموعة باختلاف أنواع العملاء ويتم الاتفاق عليها من خلال الشروط والأحكام أو أي تحديثات لاحقة. يظهر المبلغ للأرباح المدفوعة بدقة لكل عميل، من الربح القابل للتوزيع، في كشف حسابه.

ج. حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير.

	2024	2023
رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الربح	2,029,616	2,556,182
ربح أصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة	31,627	47,219
الربح المدفوع خلال السنة	(31,627)	(47,219)
إجمالي متوسط حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار	2,029,616	2,556,182

39. المنحة الحكومية

خلال عام 2023، أطلق صندوق التنمية العقارية برنامجاً جديداً (البرنامج) لدعم تمويل رهن العقارات السكنية لبعض العملاء المؤهلين مقابل نسبة ربح مدعومة وخلال فترة محددة. وقع البنك اتفاقية مع صندوق التنمية العقارية ليصبح طرفاً في هذا البرنامج بتاريخ 11 نوفمبر 2023م.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، سينشأ عن البرنامج خسارة بالقيمة العادلة سيتم تسجيلها عند نشوء تسهيلات تمويل الرهن المدعومة من اليوم الأول بسبب نسبة الربح السوقية أدناه. اعتبرت إدارة البنك بأنّ مبلغ التعويض المستلم من صندوق التنمية العقارية مؤهل كمنحة حكومية بموجب معيار المحاسبة الدولي 20 وسيتم إثباته كإيرادات على أساس منتظم لمقاصة الخسائر بالقيمة العادلة الناتجة خلال مدة البرنامج.

40. أتعاب مراجعي الحسابات

	2024	2023
أتعاب الفحص ربع السنوي والمراجعة السنوية للمجموعة	10,361	8,699
أتعاب الخدمات الأخرى	1,378	1,892
الإجمالي	11,739	10,591

41. أرقام المقارنة

خلال السنة، قام البنك بإعادة تقييم عرض بعض الأرصدة ضمن المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد ما إذا كانت هذه الأرصدة قد تم عرضها بشكل مناسب في القوائم المالية الموحدة. وأعادت الإدارة تقييم هذه الأرصدة عندما حصلت على معلومات جديدة لإثبات أن هذه الأرصدة كانت في الواقع ودائع من العملاء. وعند الاقتضاء، تم عمل تغييرات في العرض للسنوات السابقة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (8) “السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء”.

ونتيجة لإعادة التقييم، تم إعادة تصنيف أرصدة المطلوبات بقيمة 12.5 ٺ مليار كما في 31 ديسمبر 2023 (1 يناير 2023: 8.1 ٺ مليار) من المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى إلى ودائع العملاء. تم تعديل قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 لتعكس التغيرات في قائمة المركز المالي الموحدة. وعليه، يتم إعادة تصنيف مصاريف العمولة الخاصة ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من المستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى إلى ودائع العملاء في إيضاح 21.

وعلاوة على ذلك، تمت إعادة تصنيف العمولات الخاصة المدفوعة على سندات الدين المصدرة من الأنشطة التمويلية إلى الأنشطة التشغيلية في قائمة التدفقات النقدية الموحدة لتتماشى مع التصنيف ذي الصلة.

لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على النتائج المعلنة سابقًا أو حقوق الملكية للمجموعة.

42. الأحداث اللاحقة

اقترح مجلس الإدارة بتاريخ 5 شعبان 1446هـ (الموافق 4 فبراير 2025) على توزيع أرباح صافية قدرها 2,055 ٺ مليون عن النصف الثاني من العام المالي 2024، مما ينتج عنه 1.00 ٺ لكل سهم للمساهمين السعوديين صافي من الزكاة. سيتم إستقطاع ضريبة الدخل المطبقة على المساهمين الأجانب من مدفوعات أرباحهم.

43. مصادقة مجلس الإدارة

تمت مصادقة هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 3 شعبان 1446هـ (الموافق 2 فبراير 2024).