
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

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



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



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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشمل على معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور، وفيما يلي وصف لأمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجتها في هذا السياق.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل ■ قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمصرف، وأيضاً أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمصرف ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: ○ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنموذج والتحقق منه خلال السنة وأي تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، واعتماد المدخلات الرئيسية والافتراضات ونموذج المخصصات الإضافية اللاحقة، إن وجدت)، ○ تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، ○ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات الداعمة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ مدى سلامة مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمصرف ١٧٨,٠٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٥٠,٤٧٣ مليون ريال سعودي)، سُجِّلَ مقابل مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٤,٤٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣,٩٨١ مليون ريال سعودي). لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديراً هاماً وأحكاماً من الإدارة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: ١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد: (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي / المتعثرة. قام المصرف أيضاً بتطبيق أحكام لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان نظراً للتوقعات الاقتصادية الحالية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم: ○ التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة بناءً على النماذج الداخلية بالمصرف، وتقييم هذه التصنيفات المحددة بشكل مناسب في ضوء ظروف السوق الخارجية والمعلومات المتوفرة في مجال المصارف، و ○ عمليات احتساب الإدارة لخسارة الائتمان المتوقعة. - بالنسبة لعينة من التمويلات المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. ■ قمنا بتقويم مدى ملاءمة معايير المصرف بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، والتصنيفات إلى مراحل الناشئة عن ذلك. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة التصنيف المقابل للمراحل المتعلقة بالتسهيلات التمويلية. ■ قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة التي حددتها المجموعة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق أي مخصصات إضافية أو إجراء أي تعديلات على المخرجات من نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر.	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة) ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ووضع الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها. ٣. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. أدى تطبيق هذه الأحكام إلى زيادة عدم التأكد حيال التقديرات بشأن عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ومن ثم، مخاطر المراجعة المصاحبة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يُرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (ي) للاطلاع على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (هـ) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم انخفاض القيمة المستخدمة من قبل المصرف، وإيضاح (٨) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، وإيضاح (٢٨-١) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسارة الائتمان المتوقعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
	■ قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المصرف في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والنقلبات في السيناريوهات الاقتصادية. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ■ قمنا، حيثما كان ذلك ضرورياً، بالاستعانة بالمختصين لدينا، لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب النموذج، وتقييم المدخلات المترابطة (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والافتراضات المستخدمة في نموذج المخصصات الإضافية اللاحقة. قمنا بتقويم مدى مناسبة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة حسب متطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٣

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لدينا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

وعند اطلاعنا على التقرير السنوي للمصرف، وإذا ما استنتجنا وجود تحريف جوهري فيه، فإننا يتعين علينا إبلاغ الأمر إلى المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسيماً هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، المتمثلين في لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المصرف.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمصرف.
- تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المصرف، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمصرف. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخططين للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة 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 بالإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. ونقوم بتبيان هذه الأمور في تقرير المراجعة الخاص بنا ما لم تحظر الأنظمة واللوائح الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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 المصرف لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات المعمول بها لنظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦



عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

(٣ شعبان ١٤٤٥ هـ)

(١٣ فبراير ٢٠٢٤ م)

مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر

2022م	2023م	إيضاحات	
(بآلاف الريالات السعودية)			
			الموجودات
9,723,259	12,598,444	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,454,458	1,700,907	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,641,496	2,610,274	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,084,604	13,505,282	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24,721,320	27,105,159	6	استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
70,214	15,637	6	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
146,491,956	173,624,044	8	تمويل، صافي
2,632,794	2,888,209	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
1,616,128	2,667,142	10	موجودات أخرى
200,436,229	236,715,098		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
16,483,039	7,431,230	11	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
145,168,490	187,900,581	12	ودائع العملاء
136,570	93,510	13	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
6,771,817	6,956,176	14	مطلوبات أخرى
168,559,916	202,381,497		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	15	رأس المال
(66,021)	(225,611)	1.17	أسهم خزينة
2,168,630	3,378,431	16	احتياطي نظامي
(507,396)	62,359	2.17	احتياطيات أخرى
4,285,004	1,118,422		أرباح مبقاة
-	5,000,000	2.15	أسهم منحة مقترح إصدارها
996,096	-	1.15	أرباح مقترح توزيعها
26,876,313	29,333,601		حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف
5,000,000	5,000,000	18	صكوك الشريحة الأولى
31,876,313	34,333,601		إجمالي حقوق الملكية
200,436,229	236,715,098		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

2022م	2023م	إيضاحات	
(بآلاف الريالات السعودية)			
7,612,961	13,227,509	20	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(1,546,495)	(5,572,995)	20	عائدات على استثمارات لأجل
6,066,466	7,654,514	20	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
1,901,510	2,426,703	1.21	دخل رسوم خدمات مصرفية
(692,578)	(967,712)	1.21	مصاريف رسوم خدمات مصرفية
1,208,932	1,458,991	1.21	رسوم خدمات مصرفية، صافي
290,836	330,291		دخل تحويل عملات، صافي
279,308	211,721	1.6	دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
993	-		مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
30,545	30,798		دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
85,980	39,342	2.21	دخل العمليات الأخرى
7,963,060	9,725,657		إجمالي دخل العمليات
1,325,324	1,466,521	22	رواتب ومصاريف الموظفين
68,225	73,651		إيجارات ومصاريف مباني
279,116	325,313	9	استهلاك وإطفاء
1,092,312	1,178,041		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,764,977	3,043,526		مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
1,197,700	1,272,104	2.8	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة المحمل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(8,982)	26,524		إجمالي مصاريف العمليات
3,953,695	4,342,154		صافي دخل العمليات
4,009,365	5,383,503		حصة في دخل شركة زميلة ومشروع مشترك
3,534	12,021	6.6، 5.6	دخل السنة قبل الزكاة
4,012,899	5,395,524		زكاة عن السنة
(413,759)	(556,318)	24	صافي دخل السنة بعد الزكاة
3,599,140	4,839,206		الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
1.73	2.33	23	

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


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

إيضاحات	2023م	2022م
	(بآلاف الريالات السعودية)	

صافي دخل السنة بعد الزكاة	4,839,206	3,599,140	
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى):			
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	461,304	(412,976)
الحصة المحققة من الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة	2.17	10,868	-
مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة مكافآت نهاية الخدمة	2.17	19,637	12,226
بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	108,987	(247,262)
صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	-	(993)
إجمالي الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)		600,796	(649,005)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		5,440,002	2,950,135

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

المدير

مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إيضاحات	رأس المال	أسهم خزينة	الاحتياطي النظامي	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقة	أسهم منحة مقترح إصدارها / أرباح مقترح توزيعها	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة	20,000,000	(66,021)	2,168,630	(507,396)	4,285,004	996,096	26,876,313	5,000,000	31,876,313
صافي دخل السنة بعد الزكاة	-	-	-	-	4,839,206	-	4,839,206	-	4,839,206
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	461,304	-	-	461,304	-	461,304
مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	19,637	-	-	19,637	-	19,637
صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	108,987	-	-	108,987	-	108,987
حصة المصرف من الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة	-	-	-	10,868	-	-	10,868	-	10,868
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	600,796	4,839,206	-	5,440,002	-	5,440,002
مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(120,052)	120,052	-	-	-	-
الحصة المحققة من الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة	-	-	-	(10,868)	10,868	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	1,209,801	-	(1,209,801)	-	-	-	-
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(200,000)	-	(200,000)	-	(200,000)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2022م	-	-	-	-	-	(996,096)	(996,096)	-	(996,096)
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2023م	-	-	-	-	-	-	(1,690,389)	-	(1,690,389)
أسهم منحة مقترح إصدارها لعام 2023م	-	-	-	-	(5,000,000)	5,000,000	-	-	-
الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى	-	(159,590)	-	99,879	(36,518)	-	(96,229)	-	(96,229)
الرصيد في نهاية السنة	20,000,000	(225,611)	3,378,431	62,359	1,118,422	5,000,000	29,333,601	5,000,000	34,333,601

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (تكملة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إيضاحات	رأس المال	أسهم خزينة	الاحتياطي النظامي	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقة	أرباح مقترح توزيعها	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة	20,000,000	(94,159)	1,268,845	122,601	3,618,609	795,131	25,711,027	5,000,000	30,711,027
صافي دخل السنة بعد الزكاة	-	-	-	-	3,599,140	-	3,599,140	-	3,599,140
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(412,976)	-	-	(412,976)	-	(412,976)
مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	12,226	-	-	12,226	-	12,226
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(247,262)	-	-	(247,262)	-	(247,262)
مكاسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(993)	-	-	(993)	-	(993)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(649,005)	3,599,140	-	2,950,135	-	2,950,135
خسارة بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	347	(347)	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	899,785	-	(899,785)	-	-	-	-
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(150,000)	-	(150,000)	-	(150,000)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2021م	-	-	-	-	-	(795,131)	(795,131)	-	(795,131)
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2022م	-	-	-	-	-	-	(896,121)	-	(896,121)
توزيعات أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2022م	-	-	-	-	-	996,096	-	-	-
الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى	-	28,138	-	18,661	9,604	-	56,403	-	56,403
الرصيد في نهاية السنة	20,000,000	(66,021)	2,168,630	(507,396)	4,285,004	996,096	26,876,313	5,000,000	31,876,313

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2022م	2023م	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية		
الأنشطة التشغيلية:		
4,012,899	5,395,524	دخل السنة قبل الزكاة
التعديلات لتسوية صافي دخل السنة قبل الزكاة مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
279,116	325,313	9 استهلاك وإطفاء
(678)	(7,878)	مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(209,139)	(67,011)	مكاسب غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(52,196)	-	2.21 مكاسب من استثمارات في صكوك مدرجة بالتكلفة المستنفدة
(993)	-	2.17 مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(30,545)	(30,798)	دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,197,700	1,272,104	2.8 المَحْمَلْ لمخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة
(8,982)	26,524	المَحْمَلْ على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
43,036	141,705	المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة
(34,444)	(22,548)	خسائر تعديل ناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات، صافي بعد خصم الإطفاء
55,951	55,901	أثر القيمة العادلة لودائع البنك المركزي السعودي، صافي بعد خصم الإطفاء
27,187	57,113	2.17 احتياطي برامج أسهم الموظفين
(3,534)	(12,021)	6.6، 5.6 الحصة في دخل شركة زميلة ومشروع مشترك
-	(5,143)	5.6 مكاسب من استبعاد استثمارات في شركة زميلة
5,275,378	7,128,785	
صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:		
(778,951)	(1,505,499)	وديدة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(123,262)	(13,927)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(207,388)	(901,767)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(21,254,697)	(28,386,725)	تمويل
48,757	(1,069,472)	موجودات أخرى
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
1,137,212	(9,155,325)	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
24,107,939	42,732,091	ودائع العملاء
323,541	(40,488)	مطلوبات أخرى
(14,164)	(13,773)	تكلفة التمويل لالتزامات عقود إيجار
8,514,365	8,773,900	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة المدفوعة
(311,545)	(413,759)	الزكاة المدفوعة
8,202,820	8,360,141	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية:		
(5,486,723)	(2,141,530)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,818,613)	(3,425,272)	4.6 شراء استثمارات بالتكلفة المستنفدة
1,340,902	1,373,749	تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,519,131	1,037,737	4.6 تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالتكلفة المستنفدة
(464,764)	(557,195)	شراء ممتلكات ومعدات
21,000	68,206	تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
30,545	30,798	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(5,858,522)	(3,613,507)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

إيضاحات	2023م	2022م
بآلاف الريالات السعودية		
الأنشطة التمويلية:		
دفعات تكاليف صكوك الشريحة الأولى	(200,000)	(200,000)
دفعات نقدية لأصل مبلغ التزامات عقود إيجار	(93,861)	(90,627)
توزيعات أرباح مدفوعة	(2,686,485)	(1,691,252)
شراء أسهم خزينة	(166,384)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(3,146,730)	(1,981,879)
صافي التغير في النقد وما يماثله	1,599,904	362,419
النقد وما يماثله في بداية السنة	3,572,943	3,210,524
النقد وما يماثله في نهاية السنة	5,172,847	3,572,943
الدخل المستلم من الاستثمارات والتمويل	12,122,334	6,677,781
العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل	4,648,505	1,087,834
معلومات إضافية غير نقدية		
موجودات حق استخدام	(83,383)	(84,736)
التزامات عقود إيجار	(9,999)	(5,891)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	581,159	(661,231)

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


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

الحمد

مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 م و 2022 م

1 - معلومات عامة

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف")، شركة مساهمة سعودية، ومُرَّصٌ بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). ويعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 108 فرع (104 فرعاً في عام 2022م) في المملكة العربية السعودية. وعنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

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

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

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

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

الصناديق الاستثمارية	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	تاريخ السيطرة الفعلية	الغرض
صندوق الإنماء للصكوك	كما في 31 ديسمبر 2023 م 92.2% (2022م: 92.4%)	22 يناير 2020 م	22 يناير 2020 م	الاستثمار في سلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	كما في 31 ديسمبر 2023 م 69.2% (2022م: 70.9%)	26 أبريل 2015 م	1 يناير 2020 م	تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية
صندوق ذهبان العقاري	كما في 31 ديسمبر 2023 م 99.8% (2022م: لا يوجد)	15 سبتمبر 2023 م	15 سبتمبر 2023 م	تنمية رأس المال على المدى المتوسط من خلال الاستثمار المباشر في القطاع العقاري في مدينة جدة
صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة	كما في 31 ديسمبر 2023 م: 99.9% (2022م: لا يوجد)	27 فبراير 2020 م	18 ديسمبر 2023 م	توزيع العوائد النقدية و/أو تحقيق نمو رأس المال من خلال الاستثمارات في شركة خاصة.

تم تصفية شركة الإنماء للتأمين التعاوني، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للمصرف تأسست بتاريخ 29 ربيع الأول 1435هـ (الموافق 30 يناير 2014م)، خلال الفترة الحالية وتم إلغاء سجلها التجاري بتاريخ 15 محرم 1445هـ (الموافق 2 أغسطس 2023).

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

(ب) اللجنة الشرعية

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

2- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما و في للسنتين المنتهيتين في 31-ديسمبر 2023 م ، 2022 م :

(1) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) ويُشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية".

(2) وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

تماشياً مع نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/132 بتاريخ 1443/12/1هـ (الموافق 30 يونيو 2022م)، والذي دخل حيز التنفيذ في 1444/6/26هـ (الموافق 19 يناير 2023م)، تم تعديل النظام الأساس للمصرف وفقاً لذلك وتم اعتماده من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1444/10/10هـ (الموافق 30 أبريل 2023م).

(ب) أسس القياس والعرض

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

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(د) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

وغالباً ما ترتبط التقديرات المحاسبية الهامة، التي تتأثر بهذه التوقعات وما يتعلق بها من عوامل غير مؤكدة بشكل أساسي، بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

الاحكام المتعلقة بتصنيف صكوك الشريعة الأولى ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات

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

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

التقديرات المحاسبية الجوهرية

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

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (الإيضاحات 3(ي)، 28)

بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، فإن قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى جميع فئات الموجودات المالية يتطلب وضع بعض التقديرات والأحكام، ولا سيما عند قياس مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. وتُستمد هذه التقديرات من خلال عدد من العوامل والتغيرات التي يمكن أن ينتج عنها مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المصرف تمثل مخرجات لنماذج تحتوي على عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه ترابطها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، التي تُعتبر في ذاتها أحكامًا وتقديرات محاسبية، ما يلي:

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

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

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

2. قياس القيمة العادلة (إيضاح 34)

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

4. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وتحديد الاستهلاك والاطفاء (إيضاح 3(ك))

5. تقييم السيطرة على الشركات المستثمر بها (إيضاح 3(ب))

6. تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاحات 3(ص) و 26)

7. المحاسبة عن عقود الإيجارات (إيضاح 3(ع))

8. الاعتراف بالالتزامات المحتملة وقياسها (إيضاح 19)

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

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

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، فيما عدا ما يتعلق بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والموضحة أدناه والتي ستصبح قابلة للتطبيق في فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م. وفي تقدير إدارة المصرف، فإنه لا يوجد تأثير ذات أهمية نسبية على القوائم المالية الموحدة للمصرف للتعديلات الواردة أدناه:

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المصرف

المعايير، التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4 ، والذي يسمح بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	1 يناير 2023م
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1	بيان الممارسة 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8 - تهدف التعديلات إلى تحسين الإفصاح عن البيانات المتعلقة بالسياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	1 يناير 2023م

المعيار، التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديل معيار المحاسبة الدولي 12 "الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة"	هناك تعديلات تتطلب من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	1 يناير 2023م
تعديل معيار المحاسبة الدولي 12 "الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذجية للريزعة الثانية"	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD). كما أدخلت التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	1 يناير 2023م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8	تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023م

التحول من مؤشرات سعر العرض بين البنوك (إحلال معدل الربح المرجعي):

أكملت الإدارة أنشطة التحول الشاملة للمصرف من خلال المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم عملية الانتقال المنظمة. اعتباراً من 31 ديسمبر 2023م، انتقلت جميع الأدوات المالية المتأثرة إلى أسعار مرجعية بديلة. تم تعديل جميع السياسات والإجراءات والنماذج وعقود العملاء ذات الصلة وفقاً لذلك.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

والشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها مصرف الإنماء. وتنشأ السيطرة على المنشأة المستثمر بها عندما يكون لدى شخص/جهة السيطرة على المنشأة المستثمر بها ويكون معضراً لتحقيق عوائد متغيرة من علاقته بالمنشأة أو يمتلك حقوقاً فيها ويكون له قدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على تلك المنشأة. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف السيطرة. تخضع مؤشرات السيطرة الموضحة أدناه لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير كبير في تحديد مصالح المصرف في أدوات الأوراق المالية وصناديق الاستثمار. على وجه التحديد، يتحكم المصرف في الشركة المستثمر فيها إذا وفقط كان للمصرف:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

صناديق الاستثمار

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

ج) محاسبة تاريخ التداول

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

د) العملات الأجنبية

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. وتحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة المسجلة بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. وتمثل الأرباح أو الخسائر من تحويل العملات الأجنبية للبنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة مُعدّلة حسب معدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية بعد تحويلها بسعر الصرف في نهاية العام.

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

يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة عن ترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالربح أو الخسارة عند التغير في القيمة العادلة للبنود (بمعنى أن فروق الترجمة على البنود التي يتم الاعتراف بأرباحها أو خسائرها بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو من خلال قائمة الدخل، فيتم أيضاً في إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو قائمة الدخل، على التوالي).

عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي بالأصول أو المصروفات أو الدخل ذات الصلة (أو جزء منه) وعند إلغاء الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي يتعلق بالمقابل المسبق، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي يعترف فيه المصرف مبدئياً بالأصل غير النقدي أو الالتزامات غير النقدية الناشئة عن المقابل المسبق. إذا كانت هناك عدة دفعات أو إيصالات مقدما، يحدد المصرف تاريخ المعاملة لكل دفعة أو إيصال مقابل مقدم.

هـ) المقاصة

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

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

و) إثبات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الاستثمارات لأجل

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

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

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

رسوم الخدمات المصرفية، صافي

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

ويتم إثبات الدخل من إدارة الأصول والوساطة في نقطة من الزمن عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء.

ويتم إثبات إيرادات رسوم خدمات مصرفية الاستثمار وتمويل الشركات على مدى الفترة الزمنية التي يتم خلالها الوفاء بالتزامات الأداء وفقاً للشروط التعاقدية ذات الصلة.

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

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

الدخل من توزيعات الأرباح

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

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

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

ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

لأغراض هذا التقييم، فإن "المبلغ الأصلي" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويمثل "العائد" القيمة الزمنية للأموال والائتمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فتره معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) إضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد، يأخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً يمكن أن يؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية في حال عدم استيفاء هذا الشرط.

وعند إجراء التقييم، يأخذ المصرف ما يلي في الاعتبار:

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

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

ويتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بقيمتها العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، فيما يتم إثبات إيرادات العوائد ومكاسب وخسائر الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وعند الإثبات الأولي يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة إما على أنها استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. الموجودات المالية المصنفة على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة هي التي تم شرائها أساساً لغرض البيع على المدى القصير.

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

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

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

2) تصنيف وقياس المطلوبات المالية

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

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

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

3 إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
 - عند إنتقال حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو
 - عند عدم انتقال مخاطر ومنافع الملكية من المصرف أو عدم الاحتفاظ فعلياً بكافة مخاطر ومنافع الملكية، لكنه لا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.
- وعندما يتم بيع الأصول إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متوافق لمقايضة العائد على الأصول المنقولة، تتم المحاسبة عن المعاملة باعتبارها معاملة تمويل بضمانات مماثلة لمعاملات "البيع مع إعادة الشراء"، حيث يحتفظ المصرف بجميع أو إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع ملكية هذه الأصول.
- وفيما يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها المصرف بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل فعلي ولا يقوم بتحويلها بشكل كامل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، فيستمر المصرف بإثبات الأصل بقدر مشاركته القائمة، والتي تُحدد على اعتبار مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المُحوّل.
- وفي معاملات مُحدّدة، يلتزم المصرف بخدمة الأصل المالي المحوّل مقابل رسوم. ويتم إلغاء إثبات الأصل المحوّل إذا كان يستوفي معايير إلغاء الإثبات. ويتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (الالتزام) لأداء الخدمة.
- وعند إلغاء إثبات أصل مالي، يثبت في قائمة الدخل الموحدة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لجزء من الأصول المتوقف إثباتها)، ومجموع كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزامات جديدة متحمّلة)، و (2) أي أرباح وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر.
- ومع ذلك، فإن الأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتتعلق باستثمارات في أدوات حقوق ملكية لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء إثبات هذه الاستثمارات.

المطلوبات المالية

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

4 التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

- في حال تعديل شروط الموجودات المالية، يقوم المصرف بتقييم ما إن كانت التدفقات النقدية للأصل المُعدّل تختلف اختلافاً كبيراً. وفي حال اختلاف التدفقات النقدية بشكل كبير، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية تعتبر منتهية المدة. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية والاعتراف بالموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة. يتم المحاسبة عن أي رسوم يتم استلامها كجزء من التعديل على النحو التالي:
- يتم تضمين الرسوم التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداداً لتكاليف المعاملات المؤهلة في القياس الأولي للأصل؛
 - يتم تضمين الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من مكاسب أو خسائر إلغاء الاعتراف.

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

المطلوبات المالية

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

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

إعادة هيكلة سعر العائد المرجعي

في حالات تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي مقاس بالتكلفة المستنفذة نتيجة لإعادة هيكلة سعر العائد المرجعي، قام المصرف بتحديث سعر العائد الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغير الذي تتطلبه إعادة الهيكلة. يلزم إجراء تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية من خلال إعادة هيكلة سعر العائد المرجعي إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- أن يكون التغير ضرورياً كنتيجة مباشرة لإعادة هيكلة سعر العائد المرجعي؛ و
- أن يكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق - أي الأساس قبل التغير مباشرة.

عند إجراء التغييرات على أصل مالي أو التزام مالي بالإضافة إلى التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي تتطلبها إعادة هيكلة سعر العائد المرجعي، قام المصرف أولاً بتحديث سعر العائد الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغير الذي تتطلبه إعادة هيكلة سعر العائد المرجعي. بعد ذلك، طبق المصرف السياسات المتعلقة بالمحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

5) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تُقاس أو يُفصح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين في الإيضاح رقم 34.

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

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

6) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

يتم إدراج أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها ضمن صافي دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أيضاً تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

(ط) التمويل

إن موجودات التمويل هي الموجودات المالية غير المشتقة التي يتم إنشاؤها أو شراؤها من قبل المصرف بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم إلغاء الاعتراف بها في حالة السداد، أو عندما تُباع أو تُشطب، أو عند انتقال فعلياً جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

تُقاس كافة موجودات التمويل ميدنياً بالقيمة العادلة شاملة أي تكاليف إضافية للشراء، وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. وجميع منتجات التمويل للمصرف معتمدة من قبل اللجنة الشرعية.

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

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

(ي) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

- أ) الموجودات المالية التي حُددت بأنها منخفضة المخاطر الائتمانية في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة؛
- ب) الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ الإثبات الأولي لها.

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

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

- احتمالات التعثر (PD)
- الخسارة عند التعثر (LGD)
- التعرضات للتعثر (EAD)

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

- **المرحلة 1: الموجودات العاملة:** وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً.
 - **المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء:** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها. ويتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر على مدى العمر التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعثر المالي (تعدل بما يتلائم مع التغيرات ذات الصلة في توقعات الاسترداد). ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
 - **المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:** بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، يثبت المصرف مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- كما يأخذ المصرف في الاعتبار معلومات التوقعات المستقبلية عند تقييمه للتدهور الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- وتتضمن معلومات التوقعات المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية. ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، يضع المصرف عدة سيناريوهات مختلفة، ولكل سيناريو يقوم المصرف بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق الأوزان المرجحة بغرض تحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

شطب الديون المعدومة

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

ك) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

ل) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

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

م) العقارات المقتناة لغرض البيع

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

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

تقييم الضمانات

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

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

الضمانات المستردة

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

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

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

ن) الضمانات المالية وتعهدات التمويل

يقوم المصرف خلال دورة أعماله المعتادة، بإصدار ضمانات مالية (تشتمل على اعتمادات مستندية وضمانات واعتمادات مستندية احتياطية وشهادات قبول) وتعهدات ائتمانية. إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصرف القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض صاحب العقد عن خسائر تكبدها نتيجة عدم وفاء مدين معين بسداد المبالغ عند استحقاقها وفقاً لشروط الوفاء بالتزام ما. و"التعهدات الائتمانية" هي عبارة عن التزامات مؤكدة لتقديم تمويل بموجب شروط وأحكام محددة سلفاً. وتقاس مبدئياً الضمانات المالية الصادرة أو التعهدات بتقديم تمويل بمعدلات عائد أقل من المعدلات السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ويتم استنفاد القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو التعهدات. ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة المستنفذة أو بمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. لم يقيم المصرف بإصدار أي تعهدات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالنسبة لتعهدات التمويل الأخرى، يقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر لها. ويتم إثبات أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمان المالي كـ "مخصص انخفاض في قيمة التمويل" في قائمة الدخل الموحدة.

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

ويتم قياس الارتباطات الائتمانية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة. وبالنسبة للعقود التي تشتمل على التمويل والارتباطات غير المسحوبة والتي لا يمكن تحديدها بوضوح، ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها ضمن مخصص خسائر التمويل.

س) المخصصات

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

ع) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

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

موجودات حق الاستخدام

يطبق المصرف نموذج التكلفة، ويقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

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

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

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

التزام الإيجار

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

وبعد الإثبات الأولى، يقيس المصرف التزام الإيجار عن طريق:

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

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

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

ف) النقد وما يماثله

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

(ص) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

(ص) مكافآت نهاية الخدمة

تُقدّم المكافآت مستحقة الدفع لموظفي المصرف عند نهاية خدماتهم وفق أسس اكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل السعودي. ويتم إدراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحد. ويمثل الالتزام المثبت القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة مخصصة بالعائد على السندات الحكومية التي لها شروط مقاربة للالتزام المعني. ويتم احتساب التزام المكافآت المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إن مكاسب وخسائر إعادة القياس الناتجة عن تسويات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية يتم إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

(ق) الزكاة

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

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإصدار ضوابط جديدة لاحتساب الزكاة اعتباراً من 1 يناير 2019م، وتم إثبات الاستحقاقات المتعلقة بالالتزام الزكاة كما في 31 ديسمبر 2023م. لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

(ر) رأس المال

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

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

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

(ش) أسهم الخزينة

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

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

(ت) صكوك الشريحة الأولى

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

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

(ث) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

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

خ) الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك

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

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

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

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

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

ذ) الدفعات على أساس الأسهم

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين الأنواع التالية من البرامج، وفيما يلي وصف موجز لتلك البرامج حسب ما هو معتمد من قبل البنك المركزي السعودي:

برنامج منح الأسهم للموظفين

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

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

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

برامج المكافآت المؤجلة

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

ض) حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

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

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

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

يتم دمج أموال أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة مع أموال المصرف المخصصة للاستثمار، ولا تمنح أولوية لأي طرف لغرض الاستثمار أو توزيع الأرباح. يتم تحميل المصاريف الإدارية على نفقات المصرف.

4 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2022م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,960,998	1,807,396	نقد في الصندوق
7,483,796	8,989,295	وديعة نظامية
169,542	1,724,908	حسابات جارية وإيداعات سوق المال
108,923	76,845	أخرى
9,723,259	12,598,444	الإجمالي

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

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2022م	2023م	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
935,469	487,098		حسابات جارية
522,581	1,215,097	1.5	مراجعات ووكالات مع البنوك
(3,592)	(1,288)	2.5	يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة
1,454,458	1,700,907		الإجمالي

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

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

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

إجمالي التعرض			
31 ديسمبر 2022م			
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)			
739,381	1,403	737,978	الرصيد كما في 1 يناير 2022
-	(1,404)	1,404	المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	804	(804)	صافي الحركة
718,669	(277)	718,946	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022
1,458,050	526	1,457,524	

إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	مخصص الانخفاض في القيمة
			31 ديسمبر 2022م
	(بآلاف الريالات السعودية)		الرصيد كما في 1 يناير
3,592	28	3,564	المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
-	229	(229)	صافي الحركة
(2,304)	-	(2,304)	الرصيد كما في 31 ديسمبر
1,288	257	1,031	

إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	مخصص الانخفاض في القيمة
			31 ديسمبر 2022م
	(بآلاف الريالات السعودية)		الرصيد كما في 1 يناير
1,308	69	1,239	المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(69)	69	المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
-	39	(39)	صافي الحركة
2,284	(11)	2,295	الرصيد كما في 31 ديسمبر
3,592	28	3,564	

6 – الاستثمارات

إيضاحات	2023 م	2022 م	(بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1.6	2,610,274	1,641,496
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.6	13,505,282	12,084,604
استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي			
مراجعات مع البنك المركزي السعودي		1,626,379	904,901
صكوك	3.6	25,498,634	23,832,577
يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة	4.6	(19,854)	(16,158)
		27,105,159	24,721,320
استثمارات في شركة زميلة و مشروع مشترك			
استثمار في شركة زميلة	5.6	-	56,158
استثمار في مشروع مشترك	6.6	15,637	14,056
		15,637	70,214
الإجمالي		43,236,352	38,517,634

1.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2023 م	2022 م	(بآلاف الريالات السعودية)
230,545	145,050	أدوات حقوق ملكية
2,379,729	1,496,446	صناديق استثمارية وأخرى
2,610,274	1,641,496	الإجمالي

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

2023 م	2022 م	(بآلاف الريالات السعودية)
128,762	212,730	دخل متاجرة، صافي
82,959	66,578	إيرادات توزيعات أرباح
211,721	279,308	الإجمالي

2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2022 م	2023 م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
10,646,145	12,358,287	صكوك
1,438,459	1,146,995	أدوات حقوق ملكية
12,084,604	13,505,282	الإجمالي

بلغت القيمة الأصلية لمبالغ الأدوات المالية التي استحوذت/ استردت من إجمالي محفظة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام 369 مليون ريال سعودي (2022م: 1,200 مليون ريال سعودي).

صنف البنك هذه الاستثمارات كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تعيين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

3.6 بلغت القيمة العادلة للصكوك (بالتكلفة المستنفذة) كما في 31 ديسمبر 2023 م ، 25,039 مليون ريال سعودي (2022م: 23,440 مليون ريال سعودي).

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

2022 م	2023 م	
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	إجمالي التعرضات
(بآلاف الريالات السعودية)		
23,442,400	24,737,478	الرصيد كما في 1 يناير
3,818,613	3,390,500	شراء استثمارات جديدة
(2,519,131)	(1,037,737)	الاستيعادات والمستحقات خلال السنة
(56,600)	34,772	صافي الحركة في الأرباح المستحقة
52,196	-	مكاسب من استثمارات بالتكلفة المستنفذة
24,737,478	27,125,013	الرصيد كما في 31 ديسمبر

2022 م	2023 م	
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	مخصص الانخفاض في القيمة
(بآلاف الريالات السعودية)		
9,886	16,158	الرصيد كما في 1 يناير
6,272	3,696	المخصص المُحمّل للسنة
16,158	19,854	الرصيد كما في 31 ديسمبر

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

5.6 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة الزميلة حصة المصرف في الاستثمار بنسبة 0% (2022م: 28.75 %) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني). خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، اندمجت شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) المستثمر فيها مع شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، وبالتالي لم تعد موجودة ككيان قانوني. ونتيجة لعملية الاندماج، حقق المصرف مكاسب من إلغاء إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة بقيمة 5.1 مليون ريال سعودي.

2022 م	2023 م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
53,910	56,158	الرصيد في 1 يناير
2,248	10,440	الحصة في مكاسب السنة
-	10,868	نصيب المصرف من الدخل الشامل الآخر المحقق للشركة الزميلة
-	(77,466)	إلغاء إثبات الشركة الزميلة نتيجة الدمج
56,158	-	الرصيد في 31 ديسمبر

6.6 الاستثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ قدره 25 مليون ريال سعودي (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جُمادى الأولى 1436 هـ (الموافق 12 مارس 2015م) ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال سعودي. وقد بلغت حصة المصرف في صافي مكاسب السنة 1.6 مليون ريال (2022م: صافي مكاسب السنة 1.3 مليون ريال سعودي).

7.6 تحليل الاستثمارات حسب نوع وموقع الاستثمار

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)		استثمارات دولية (بآلاف الريالات السعودية)		استثمارات محلية (بآلاف الريالات السعودية)		
م2022	م2023	م2022	م2023	م2022	م2023	
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
145,050	230,545	70,552	120,089	74,498	110,456	أدوات حقوق ملكية
1,496,446	2,379,729	677,355	1,276,838	819,091	1,102,891	صناديق استثمارية وأخرى
1,641,496	2,610,274	747,907	1,396,927	893,589	1,213,347	
الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
4,224,815	5,676,037	605,155	798,329	3,619,660	4,877,708	استثمارات ذات عائد ثابت
6,421,330	6,682,250	518,684	520,805	5,902,646	6,161,445	استثمارات ذات عائد متغير
1,438,459	1,146,995	886	3,808	1,437,573	1,143,187	أدوات حقوق ملكية
12,084,604	13,505,282	1,124,725	1,322,942	10,959,879	12,182,340	
الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المستنفذة، صافي						
23,816,419	25,471,549	56,569	193,505	23,759,850	25,278,044	استثمارات ذات عائد ثابت
904,901	1,633,610	-	-	904,901	1,633,610	استثمارات ذات عائد متغير
24,721,320	27,105,159	56,569	193,505	24,664,751	26,911,654	
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك						
70,214	15,637	-	-	70,214	15,637	أدوات حقوق ملكية
38,517,634	43,236,352	1,929,201	2,913,374	36,588,433	40,322,978	الإجمالي

8.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)		غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)		متداولة (بآلاف الريالات السعودية)		
م2022	م2023	م2022	م2023	م2022	م2023	
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
145,050	230,545	92,271	153,273	52,779	77,272	أدوات حقوق ملكية
1,496,446	2,379,729	1,262,188	2,041,801	234,258	337,928	صناديق استثمارية وأخرى
1,641,496	2,610,274	1,354,459	2,195,074	287,037	415,200	
الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
4,224,815	5,676,036	2,310,877	3,520,982	1,913,938	2,155,054	استثمارات ذات عائد ثابت
6,421,330	6,682,251	4,764,183	5,014,220	1,657,147	1,668,031	استثمارات ذات عائد متغير
1,438,459	1,146,995	21,779	24,839	1,416,680	1,122,156	أدوات حقوق ملكية
12,084,604	13,505,282	7,096,839	8,560,041	4,987,765	4,945,241	
الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المستنفذة، صافي						
23,816,419	25,471,549	99,868	23,000	23,716,551	25,448,549	استثمارات ذات عائد ثابت
904,901	1,633,610	904,901	1,626,379	-	7,231	استثمارات ذات عائد متغير
24,721,320	27,105,159	1,004,769	1,649,379	23,716,551	25,455,780	
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك						
70,214	15,637	14,056	15,637	56,158	-	أدوات حقوق ملكية
38,517,634	43,236,352	9,470,123	12,420,131	29,047,511	30,816,221	الإجمالي

9.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

2023م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
31,104,550	28,321,390	حكومية وشبه حكومية
5,699,015	4,586,481	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,432,787	5,609,763	شركات
43,236,352	38,517,634	الإجمالي

10.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الموجودات

2023م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
31,104,550	28,321,390	حكومية وشبه حكومية
7,776,160	7,669,528	درجة استثمارات
797,878	960,056	جيد / مرضي
3,557,764	1,566,660	أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية
43,236,352	38,517,634	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المصنفة "درجة استثمار" على التعرضات التي تقع في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة مخاطر ائتمان جيدة جداً".

إن الحد الأقصى لتعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023م هو 12,458 مليون ريال سعودي (2022م: 10,858 مليون ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات 1,664.2 مليون ريال سعودي (2022م: 1,644.2 مليون ريال سعودي) تم التعهد بها بموجب اتفاقية إعادة الشراء مع بنوك أخرى. وتبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 1,642.9 مليون ريال سعودي (2022م: 1,630.4 مليون ريال سعودي).

7- الأدوات المالية المشتقة

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

(بآلاف الريالات السعودية)			الأدوات المالية المشتقة
المبلغ الإجمالي الإسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2023م
			محفوظ بها للمتاجرة:
16,492,135	110,321	144,040	مقايضات معدل الربح
270,476	-	289	عقود الصرف الآجلة

(بآلاف الريالات السعودية)			الأدوات المالية المشتقة
المبلغ الإجمالي الإسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2022م
			محفوظ بها للمتاجرة:
883,750	13,161	10,751	مقايضات معدل الربح
299,171	-	232	عقود الصرف الآجلة

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمشتقات ذات القيمة الموجبة كما في 31 ديسمبر 2023م هو 144.3 مليون ريال سعودي (2022م: 11 مليون ريال سعودي).

8 - التمويل، صافي

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
التمويل، صافي	مخصص الانخفاض في القيمة (ايضاح 1.8)	الإجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2022م
36,523,692	(751,658)	37,275,350	461,214	36,814,136	أفراد
109,968,264	(3,229,598)	113,197,862	2,458,700	110,739,162	شركات
146,491,956	(3,981,256)	150,473,212	2,919,914	147,553,298	الإجمالي

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

يتضمن الجدول التالي تحليل لإجمالي التمويل حسب المنتجات:

2022م			2023م			
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	الشركات	الأفراد	الإجمالي	الشركات	الأفراد	
31,372,276	2,696,545	28,675,731	33,589,472	3,091,400	30,498,072	مرايحة
42,074,835	37,981,922	4,092,913	47,712,101	43,013,931	4,698,170	إجارة
76,031,387	72,519,395	3,511,992	95,757,552	88,725,451	7,032,101	بيع آجل
994,714	-	994,714	997,620	-	997,620	أخرى
150,473,212	113,197,862	37,275,350	178,056,745	134,830,782	43,225,963	الإجمالي

1.8 حركة إجمالي التعرضات ومخصص انخفاض قيمة التمويل:

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
				31 ديسمبر 2022م
إجمالي التعرضات				
الأفراد				
27,967,435	148,958	191,437	27,627,040	الرصيد في بداية السنة
-	(3,836)	(16,644)	20,480	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(2,974)	356,946	(353,972)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	119,436	(43,980)	(75,456)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
9,407,577	299,292	647,835	8,460,450	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(99,662)	(99,662)	-	-	مبالغ مشطوبة
37,275,350	461,214	1,135,594	35,678,542	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
الشركات				
102,344,769	2,133,063	8,931,406	91,280,300	الرصيد في بداية السنة
-	-	(373,019)	373,019	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(29,596)	318,602	(289,006)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	1,825,742	(1,818,621)	(7,121)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
11,881,564	(442,038)	263,886	12,059,716	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(1,028,471)	(1,028,471)	-	-	مبالغ مشطوبة
113,197,862	2,458,700	7,322,254	103,416,908	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
الإجمالي				
130,312,204	2,282,021	9,122,843	118,907,340	الرصيد في بداية السنة
-	(3,836)	(389,663)	393,499	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(32,570)	675,548	(642,978)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	1,945,178	(1,862,601)	(82,577)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
21,289,141	(142,746)	911,721	20,520,166	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(1,128,133)	(1,128,133)	-	-	مبالغ مشطوبة
150,473,212	2,919,914	8,457,848	139,095,450	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
31 ديسمبر 2022م				
مخصص انخفاض القيمة				
الأفراد				
460,500	65,413	53,953	341,134	الرصيد في بداية السنة
-	(2,174)	(4,694)	6,868	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(1,404)	6,292	(4,888)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	12,669	(11,641)	(1,028)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
390,820	347,684	119,893	(76,757)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(99,662)	(99,662)	-	-	مبالغ مشطوبة
751,658	322,526	163,803	265,329	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
الشركات				
3,580,213	1,364,005	1,955,857	260,351	الرصيد في بداية السنة
-	-	(4,806)	4,806	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(29,596)	32,503	(2,907)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	507,923	(507,836)	(87)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
677,856	521,628	(7,468)	163,696	صافي المحمل / (المعكوس قيده) على مصروف خسائر الائتمان
(1,028,471)	(1,028,471)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,229,598	1,335,489	1,468,250	425,859	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
الإجمالي				
4,040,713	1,429,418	2,009,810	601,485	الرصيد في بداية السنة
-	(2,174)	(9,500)	11,674	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(31,000)	38,795	(7,795)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	520,592	(519,477)	(1,115)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
1,068,676	869,312	112,425	86,939	صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(1,128,133)	(1,128,133)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,981,256	1,658,015	1,632,053	691,188	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

تشمل مخصصات الخسائر الواردة في هذه الجداول خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتمويل والارتباطات الائتمانية حيث أنه لا يمكن للمصرف فصل الجزء المتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتمويل عن خسائر الائتمان المتوقعة من الارتباطات الائتمانية لهذه الأدوات المالية.

المبالغ المشطوبة

إن المبلغ التعاقدى القائم المتعلق بالموجودات المالية المشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م والتي لا تزال تحت متابعة التحصيل يبلغ 3,188.7 مليون ريال سعودي (2022م: 2,574.5 مليون ريال سعودي).

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

2023م	2022م
(بآلاف الريالات السعودية)	
1,277,185	1,068,676
136,624	172,060
(141,705)	(43,036)
1,272,104	1,197,700

المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات غير الممولة والتعهدات المتعلقة بالائتمان (إيضاح 3.19)
المبالغ المستردة من الديون المشطوبة سابقاً

3.8 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

2023م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
10,650,518	9,964,656	أقل من سنة
33,186,792	24,429,449	من سنة إلى 5 سنوات
19,003,500	19,797,642	أكثر من 5 سنوات
62,840,810	54,191,747	إجمالي مديني عقود الإجارة
(15,128,709)	(12,116,912)	العائد المستقبلي غير المكتسب من عقود الإجارة
47,712,101	42,074,835	صافي مديني عقود الإجارة

9 - الممتلكات، المعدات و موجودات حق الاستخدام، صافي

2023م	(بآلاف الريالات السعودية)				
التكلفة	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي 2022م
الرصيد في بداية السنة	1,520,006	530,676	2,157,687	731,272	4,939,641
الإضافات خلال السنة	122,792	67,465	366,938	83,942	641,137
الاستبعادات خلال السنة	(40,767)	(144)	(47,060)	(559)	(88,530)
الرصيد في نهاية السنة	1,602,031	597,997	2,477,565	814,655	5,492,248
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	162,755	361,809	1,414,546	367,738	2,306,848
المحمل للسنة	22,391	30,123	170,945	101,854	325,313
الاستبعادات خلال السنة	(3,519)	(143)	(23,981)	(479)	(28,122)
الرصيد في نهاية السنة	181,627	391,789	1,561,510	469,113	2,604,039
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023م	1,420,404	206,208	916,055	345,542	2,888,209

2022م	(بآلاف الريالات السعودية)				
التكلفة	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي 2021م
الرصيد في بداية السنة	1,501,823	474,200	1,788,919	646,536	4,411,478
الإضافات خلال السنة	38,505	56,476	369,783	84,736	549,500
الاستبعادات خلال السنة	(20,322)	-	(1,014)	-	(21,336)
الرصيد في نهاية السنة	1,520,006	530,676	2,157,688	731,272	4,939,642
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	141,173	333,176	1,286,701	267,696	2,028,746
المحمل للسنة	21,582	28,633	128,859	100,042	279,116
الاستبعادات خلال السنة	-	-	(1,014)	-	(1,014)
الرصيد في نهاية السنة	162,755	361,809	1,414,546	367,738	2,306,848
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2022م	1,357,251	168,867	743,142	363,534	2,632,794

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2023م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 623.7 مليون ريال سعودي (2022م: 447 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

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

2022م	مملوسة	غير مملوسة	الإجمالي
موجودات خاصة بتقنية المعلومات	(بآلاف الريالات السعودية)		
التكلفة			
الرصيد في 1 يناير 2021م	574,877	1,013,335	1,588,212
الإضافات خلال السنة	152,721	182,448	335,169
الاستبعادات خلال السنة	(1,017)	-	(1,017)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م	726,581	1,195,783	1,922,364
إستهلاك/إطفاء متراكم			
الرصيد في 1 يناير 2022م	389,415	732,712	1,122,127
المحتمل خلال السنة	51,299	59,384	110,683
الاستبعادات خلال السنة	(1,015)	-	(1,015)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م	439,699	792,096	1,231,795
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2022م	286,882	403,687	690,569

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

10 - الموجودات الأخرى

2023م	2022م	إيضاحات
(بآلاف الريالات السعودية)		
568,794	354,680	رسوم مستحقة عن خدمات إدارة الأصول
339,672	435,905	عقارات مقتناة بغرض البيع
256,693	6,493	مدفوعات مقدمة
226,177	130,657	مخزون تمويل
157,763	122,028	مصرفات مدفوعة مقدماً
144,329	10,983	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
973,714	555,382	أخرى
2,667,142	1,616,128	الإجمالي

1.10 تمثل عقارات حصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة من عملاء. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، حصل المصرف على عقارات مقابل تسوية معاملات تمويل بقيمة 6.1 مليون ريال سعودي. (2022م: 191.5 مليون ريال سعودي).

2.10 تمثل الموجودات الأخرى أرضة المدينين وحسابات التسوية والتي تتم تسويتها في سياق العادي للأعمال.

11-الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إيضاحات	2023م	2022م
(بآلاف الريالات السعودية)		
مستحقات للبنك المركزي السعودي	1,934,512	11,870,093
استثمارات لأجل من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى	5,180,322	4,557,615
حسابات جارية	316,396	55,331
الإجمالي	7,431,230	16,483,039

1.11 – يشمل هذا الرصيد ودائع تم استلامها من البنك المركزي السعودي بدون عوائد استثمارية بمبلغ 509.3 مليون ريال سعودي (2022م: 6.8 مليار ريال)، وبأجل استحقاق مختلفة، بغرض مساعدة المصرف على تطبيق حزمة برامج الدعم المقدمة من حكومة المملكة العربية السعودية لمواجهة تفشي وباء "كورونا".

2.11 يمثل معاملات المراجعة والمضاربة والوكالة مع البنوك والتي تتضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الأخرى بمبلغ 1,288 مليون ريال سعودي (2022: 1,287 مليون ريال سعودي).

12 - ودائع العملاء

إيضاح	2023م	2022م
(بآلاف الريالات السعودية)		
ودائع تحت الطلب	78,955,995	73,887,522
إيداع	9,833,634	7,093,170
استثمارات عملاء لأجل	97,348,367	62,679,182
أخرى	1,762,585	1,508,616
الإجمالي	187,900,581	145,168,490

1.12 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحات و مضاريبات العملاء بما في ذلك حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية.

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

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

إيضاح	2023م	2022م
(بآلاف الريالات السعودية)		
ودائع تحت الطلب	1,292,098	1,674,700
استثمارات عملاء لأجل	4,530,535	6,051,283
أخرى	107,245	121,403
الإجمالي	5,929,878	7,847,386

4.12 حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية

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

كما في 31 ديسمبر 2023م، تم تمويل وعاء إجمالي حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية من خلال وعاء مختلط يتضمن أموالاً من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

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

إيضاح	2023	2022
(بآلاف الريالات السعودية)		
استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,484,443	3,332,816
استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي	9,744,352	7,471,511
تمويل، صافي	62,859,927	45,948,056
إجمالي وعاء الموجودات الممولة لحسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية	77,088,722	56,752,383

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

يتم احتساب دخل وعاء الإستثمار على النحو التالي:

2022	2023	
(بآلاف الريالات السعودية)		
224,985	409,469	الدخل من الإستثمارات
1,318,020	2,925,457	الدخل من التمويل
1,543,005	3,334,926	إجمالي دخل الوعاء، صافي بعد خصم مصروف خسائر الإئتمان المتوقعة ذات العلاقة
1,543,005	3,334,926	دخل الوعاء
(15,430)	(33,349)	أتعاب المضاربة
(588,021)	198,003	تغطية عجز الأرباح / (الربح الفائض)
939,554	3,499,580	إجمالي المبلغ المدفوع / المستحق لأصحاب حسابات الإستثمار
		إجمالي الزيادة في الوعاء صافي من التكلفة ومصروف انخفاض القيمة .
نسبة تقاسم الربح	نصيب أصحاب حسابات الإستثمار	نصيب المصرف
99%	1%	

(ج) حقوق أصحاب حسابات الإستثمار في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير:

2022	2023	
(بآلاف الريالات السعودية)		
56,498,794	76,493,107	رصيد أصحاب حسابات الإستثمار قبل إضافة الأرباح
939,554	3,499,580	يضاف: أرباح لأصحاب حسابات الإستثمار خلال السنة
(685,965)	(2,903,965)	يخصم: الأرباح المدفوعة خلال السنة
56,752,383	77,088,722	إجمالي حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

13 - مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية

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

14 - مطلوبات أخرى

2022م	2023م	إيضاحات
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,142,889	1,982,071	شيكات صادرة مستحقة الدفع
1,906,213	1,640,302	حسابات دائنة
548,437	749,871	إيرادات غير محققة
519,239	655,863	3.19 مخصصات متعلقة بارتباطات الإئتمان
413,759	556,318	24 مخصص الزكاة
464,007	485,254	2.26 مستحقات نهاية الخدمة
337,721	373,446	مصاريف مستحقة
376,091	366,092	1.14 التزامات الإيجار
13,161	110,321	7 القيمة العادلة السالبة للمشتقات
50,300	36,638	أخرى
6,771,817	6,956,176	الإجمالي

1.14 التزامات الإيجار و المصاريف المتعلقة بالإيجار

فيما يلي بيان بالتدفقات النقدية التعاقدية لالتزامات الإيجار بقيمة غير مخصومة:

2023م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
109,233	101,266	أقل من سنة
225,115	239,937	من سنة إلى 5 سنوات
73,637	70,331	أكثر من 5 سنوات
407,985	411,534	الإجمالي

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية الأخرى تكاليف التمويل البالغة 13.8 مليون ريال سعودي (2022م: 14.2 مليون ريال سعودي). ويتضمن مصروف "الإيجارات ومصاريف المباني" الإيجارات المستبعدة من احتساب التزامات الإيجارات (الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة) بمبلغ 10.9 مليون ريال سعودي (2022م: 8.3 مليون ريال سعودي).

15 - رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به، و المصدر و المدفوع بالكامل من 2,000 مليون سهم (2021م: 2,000 مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

نسبة الملكية %	2023م	2022م	
10	10	10	صندوق الاستثمارات العامة
90	90	90	العموم وأخرى
100	100	100	الإجمالي

1.15 توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 20 ديسمبر 2022م بتوزيع أرباح نهائية عن العام 2022م بقيمة 996.1 مليون ريال سعودي (2021م: 795.1 مليون ريال سعودي) وتمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 30 أبريل 2023م. نتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.50 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2021م: 0.40 ريال سعودي للسهم الواحد).

خلال العام المنهي في 31 ديسمبر 2023م، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية بلغ إجماليها 1,690.4 مليون ريال سعودي (2022م: 896.1 مليون ريال سعودي). وقد نتج عن ذلك دفع مبلغ إجمالي قدره 0.85 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2022م: 0.45 ريال سعودي للسهم الواحد).

2.15 إصدار أسهم منحة مقترحة

بتاريخ 31 ديسمبر 2023م، أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية للمصرف بزيادة رأس المال بمقدار 5,000 مليون ريال سعودي عن طريق رسملة جزء من الأرباح المبقاة بحيث يتم منح سهم واحد لكل أربعة أسهم. تعتبر هذه المنحة مشروطة بأخذ موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية على الزيادة في رأس المال وعدد الأسهم الممنوحة.

16 - الاحتياطي النظامي

بموجب نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف، يتم تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1209.8 مليون ريال سعودي (2022م: 899.8 مليون ريال سعودي)، من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع النقدي.

17 - أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

1.17 أسهم الخزينة

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

2.17 الاحتياطيات الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)					2023م
الإجمالي	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم 2.22))	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(507,396)	(20,539)	113,555	33,855	(634,267)	الرصيد في بداية السنة
					صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
461,304	-	-	-	461,304	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
108,987	-	-	-	108,987	حصة في الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة
10,868	-	-	-	10,868	مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(120,052)	-	-	-	(120,052)	الحصة المحققة من الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة
(10,868)	-	-	-	(10,868)	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26))
19,637	19,637	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين
57,113	-	-	57,113	-	التحويلات الأخرى
21,748	-	-	21,748	-	الأسهم الممنوحة
(18,830)	-	-	(18,830)	-	المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه
39,848	-	39,848	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
62,359	(902)	153,403	93,886	(184,028)	

(بآلاف الريالات السعودية)					2022م
الإجمالي	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم 2.22))	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
122,601	(32,765)	85,458	43,291	26,617	الرصيد في بداية السنة
					صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(412,976)	-	-	-	(412,976)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(247,262)	-	-	-	(247,262)	صافي مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(993)	-	-	-	(993)	مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
347	-	-	-	347	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26))
12,226	12,226	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين
27,187	-	-	27,187	-	الأسهم الممنوحة
(36,623)	-	-	(36,623)	-	المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه
28,097	-	28,097	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
(507,396)	(20,539)	113,555	33,855	(634,267)	

خلال العام تم تخصيص مبلغ 48.4 مليون ريال سعودي لعام 2023م (2022م: 36 مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاة إلى احتياطي مسؤوليات الاجتماعية حيث سيتم الصرف من هذا المخصص للوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للمصرف.

18- صكوك الشريحة الأولى

بتاريخ 1 يوليو 2021 ومن خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة، أصدر المصرف صكوك الشريحة الأولى ("الصكوك") بقيمة 5 مليارات ريال سعودي. تمت الموافقة على الإصدار من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة المصرف.

هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثائقي للمصرف مصنف ضمن حقوق الملكية.

ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

كما تتيح هذه الأوراق المالية للمصرف شطب أي مبالغ مستحقة لحاملها (كلياً أو جزئياً) في حالة عدم الجدوى بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي.

ويبلغ معدل الربح المطبق 4٪ سنوياً من تاريخ الإصدار حتى 2026 ويخضع لإعادة التعيين كل 5 سنوات. يُدفع الربح المطبق على الصكوك كل ثلاثة أشهر في شكل متأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء عند وقوع حالة عدم سداد أو اختيار عدم السداد من قبل المصرف، حيث يجوز للمصرف وفقاً لمطلق تقديره (وفقاً لشروط وظروف معينة) اختيار عدم دفع أي توزيعات. لا تعتبر حالة عدم الدفع هذه أو اختيار عدم الدفع هذا تخلفاً عن السداد ولا يجب أن يترتب عن المبالغ غير المدفوعة مبالغ تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

19 - التعهدات والالتزامات المحتملة

1.19 الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2023 م و 2022 م.

2.19 الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2023 م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 70.5 مليون ريال سعودي (2022 م: 51 مليون ريال سعودي)، وتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

3.19 التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

إن الاعتمادات المستندة بشكل عام مضمونة بالموجودات التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل بشكل جوهري.

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

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2022م
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
4,656,910	51,833	61,777	1,259,353	3,283,947	اعتمادات مستندة
15,634,566	376,117	7,248,594	6,735,169	1,274,686	خطابات ضمان
557,775	-	-	71,287	486,488	قبولات
2,750,501	-	2,750,501	-	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
23,599,752	427,950	10,060,872	8,065,809	5,045,121	الإجمالي

وفقاً للفترة التعاقدية للضمان والالتزامات الأخرى، وفي حالة التخلف عن السداد قد تدفع عند الطلب، وبالتالي تصنّف بأنها تحت الطلب بطبيعتها.

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

2022م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
801	8,720	حكومية وشبه حكومية
19,797,042	33,733,756	شركات
3,801,909	2,623,182	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
23,599,752	36,365,658	الإجمالي

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2023م مبلغ 35,126 مليون ريال سعودي (2022م: 35,298 مليون ريال سعودي).

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

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

31 ديسمبر 2022م				إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة
(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
13,945,032	575,832	2,217,077	11,152,123	الرصيد في بداية السنة
-	-	(99,753)	99,753	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	25,191	(25,191)	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
9,654,720	(21,703)	206,044	9,470,379	الالتزامات الجديدة، بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة
23,599,752	579,320	2,298,177	20,722,255	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

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

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2022م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	مخصص ارتباطات الائتمان
347,179	234,714	75,037	37,428	الرصيد في بداية السنة
-	-	(4,028)	4,028	المحول إلى لخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	177	(177)	-	المحول إلى لخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
172,060	(12,696)	174,632	10,124	صافي المحقل / (المعكوس قيده) على السنة
519,239	222,195	245,464	51,580	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

20 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2022م	2023م	(بآلاف الريالات السعودية)
30,208	156,859	الدخل من الاستثمارات والتمويل:
769,681	767,573	استثمارات في مرابحات لدى البنك المركزي السعودي
324,810	625,309	استثمارات في صكوك بالتكلفة المستنفذة
12,430	99,231	استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التمويل
1,358,054	1,700,948	مرابحة
1,970,982	3,268,301	إجارة
3,087,325	6,486,777	بيع أجل
59,471	122,511	منتجات تمويل أخرى
6,475,832	11,578,537	إجمالي الدخل من التمويل
7,612,961	13,227,509	الإجمالي
		العائد على الاستثمارات لأجل
(1,166,164)	(5,105,486)	استثمارات عملاء لأجل
(380,331)	(467,509)	استثمارات لأجل مع البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(1,546,495)	(5,572,995)	
6,066,466	7,654,514	الإجمالي

21 - رسوم الخدمات المصرفية، صافي ودخل العمليات الأخرى

1.21 رسوم خدمات مصرفية، صافي:

2022م	2023م	(بآلاف الريالات السعودية)
		الدخل من:-
124,583	172,452	خدمات تمويل تجارية
1,071,806	1,301,748	خدمات البطاقات
88,613	138,961	رسوم وساطة
616,508	813,542	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى
1,901,510	2,426,703	
		المصاريف من:-
(663,360)	(931,727)	خدمات البطاقات
(29,218)	(35,985)	أتعاب أخرى
(692,578)	(967,712)	
1,208,932	1,458,991	

2.21 دخل العمليات الأخرى:

2023م	2022م
(بآلاف الريالات السعودية)	
7,878	4,371
5,143	-
-	52,196
26,321	29,413
39,342	85,980

22 - رواتب ومصاريف موظفين

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

فئات الموظفين	عدد الموظفين		التعويض الثابت		التعويض المتغير المدفوع			
					نقد		أسهم (إيضاح 2.22)	
	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م
مدراء تنفيذيون-يتوجب الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي بشأنهم	30	30	53,918	53,908	18,196	16,169	7,177	9,372
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	948	898	355,078	326,614	42,821	57,047	4,371	20,640
موظفون يقومون بأدوار رقابية	460	377	144,342	127,868	31,703	23,796	2,049	8,043
موظفون يقومون بأدوار أخرى	2,440	2,371	551,758	493,915	57,353	59,048	4,521	23,089
موظفون بعمود خارجية (يقومون بأدوار تشتمل على مخاطر)	-	-	-	-	-	-	-	-
	3,878	3,676	1,105,096	1,002,305	150,073	156,060	18,118	61,144
التعويض المتغير المستحق	-	-	149,600	162,021	-	-	-	-
مزايا أخرى للموظفين	-	-	211,825	160,998	-	-	-	-
الإجمالي	3,878	3,676	1,466,521	1,325,324	150,073	156,060	18,118	61,144

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.22 لمزيد من التفاصيل حول دفعات الأسهم خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023م و2022م.

2.22 السمات الأساسية لسياسة التعويضات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

السنة	إجمالي المبلغ المؤجل	المبلغ المكتسب	المبلغ الغير مكتسب	المبلغ المدفوع في عام 2023
2020م (ممنوح بأسهم)	11,378,680	6,747,413	4,631,267	3,332,899
2021م (ممنوح بأسهم)	28,638,600	9,060,509	19,578,091	9,060,509
2022م (ممنوح بأسهم)	44,534,987	-	44,534,987	-

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

- 1- استخدام ترتيبات الاستقطاع للحوافز المؤجلة، بحيث يتم حجب الحوافز المؤجلة في حال الأداء الضعيف أو السلبي ؛ أو
 - 2- استخدام ترتيبات MALUS للحوافز المؤجلة، بحيث يتم بموجبها تأجيل جزء من الدفعات المتغيرة و يتم دفعها فقط عند الوفاء بشرط عدم تدني الأداء أو حدوث أداء سلبي أو وجود مؤشر على المبالغة في النتائج التي تم بموجبها دفع المكافآت المتغيرة واحتساب المكافأة الإجمالية على أساسها.
- وكمصرف متوافق مع الشريعة الإسلامية، يطبق المصرف استرداد المكافآت المدفوعة سابقاً بما يتناسب مع سياق قرارات اللجنة الشرعية فقط وفي الحالات التي تنطبق عليها شروط الترتيبات.
- وعليه، يحق للمصرف إضافة شروط أخرى لتنظيم ترتيبات الحوافز المؤجلة التي قد تتطلب إما تعديل النتائج التي تم على أساسها دفع الحوافز و/أو وضع أدوات إضافية لقياس الأداء.

رابط المكافآت بالأداء الفعلي

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

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

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

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

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

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

سياسة التأجيل ومعايير المنح

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

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

محددات تخصيص التعويضات النقدية مقارنة مع أشكال التعويضات الأخرى

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

- 1- **الأجور الثابتة** (تشتمل على الراتب الأساسي والبدلات النقدية) وبرامج المزايا الأخرى لدعم سياسات تحديد وتنوع عناصر الأجور بما يتماشى مع جميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.
- 2- **البدلات النقدية** والتي تقدم لدعم سياسات المصرف لتحديد الأجور وللمساعدة في استقطاب المواهب المؤهلة بشكل كافٍ لدعم النمو المستدام. يقوم المصرف بمراجعة البدلات التي يقدمها للموظفين ومقدار هذه البدلات للتأكد من أنها تدعم أهداف التعويضات لمختلف الفئات في المصرف.

- 3- المزايا الأخرى والتي تهدف إلى دعم عملية التوظيف والاحتفاظ بالمواهب من ذوي الخبرة الكافية في جميع قطاعات الأعمال. يتم توفير هذه المزايا بما يتماشى مع معايير السوق ويتم مراجعتها على أساس منتظم للتأكد من أنها لا تزال مناسبة.
- 4- مكافأة الأداء السنوية وتهدف لتعزيز فعالية الموظفين من خلال دعم أداء المصرف وقطاعات الأعمال والأفراد في عملية مستدامة وإنشاء إستراتيجية مكافآت تنافسية تدعم استراتيجية نمو أعمال المصرف.

2.22 برامج أسهم الموظفين

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

طبيعة البرنامج	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	حوافز مؤجلة 2021	حوافز مؤجلة 2022	حوافز مؤجلة 2023
عدد البرامج القائمة	1	1	1	1
تاريخ المنح	مايو 2019م	مارس 2021م	يناير 2022م	يناير 2023م
تاريخ الاستحقاق	أبريل 2024م	مارس 2024م	يناير 2025م	يناير 2026م
عدد الأسهم الممنوحة - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	1,167,452	699,985	1,177,790	1,203,141
فترة الاستحقاق	5 سنوات	3 سنوات	3 سنوات	3 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	21,864,357	11,535,753	34,627,015	42,182,109
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	20.25	16.48	29.40	35.06
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	0.3 سنة	0.2 سنة	1.1 سنة	2 سنة

فيما يلي تحليلاً للمتوسط المرجح لسعر تفعيل الخيار والحركة في عدد الأسهم المتعلقة ببرنامج مشاركة الموظفين بالأسهم:

2023	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	حوافز مؤجلة
المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة
عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
19.70	434,534	26.94
19.70	27,397	2,029,256
19.70	(221,412)	34.90
19.70	(16,957)	30.06
19.70	223,562	30.06
19.70	2,610,282	30.06

19.70	223,562	30.06	2,610,282
-------	---------	-------	-----------

2022	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) - جنا	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	حوافز مؤجلة
المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة
عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
16.13	1,824,633	19.70	1,422,415	16.48
-	-	19.70	7,782	29.40
16.13	(1,791,147)	19.70	(986,361)	17.16
16.13	(33,486)	19.70	(9,302)	22.99
-	-	19.70	434,534	26.94
-	-	19.70	434,534	26.94

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. بلغ إجمالي المصاريف المتعلقة بالبرنامج والمثبتة في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م 57.1 مليون ريال سعودي (2022م: 27.2 مليون ريال سعودي).

23 - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 1989.2 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2023م. كما في 31 ديسمبر 2022م، تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على 1,990.3 مليون سهم. إن قيمة الربح المخفض للسهم تساوي الربح الأساسي للسهم.

24 - التزام الزكاة

2023م	2022م	
		(بآلاف الريالات السعودية)
413,759	311,545	الرصيد الافتتاحي
556,318	413,759	مصرف الزكاة
(413,759)	(311,545)	المدفوع خلال السنة
556,318	413,759	الرصيد الختامي

25 - النقد وما يماثله

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

2023م	2022م	
		(بآلاف الريالات السعودية)
1,807,396	1,960,998	نقد في الصندوق
1,801,753	278,465	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
1,563,698	1,333,480	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
5,172,847	3,572,943	الإجمالي

26 - التزامات منافع الموظفين

1.26 وصف عام لخطط منافع الموظفين المحددة:

يدير المصرف خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي. ويتم تجنب المخصصات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم سداد التزام المنافع عند استحقاقها.

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

2023م	2022م	
		(بآلاف الريالات السعودية)
464,007	438,073	الالتزام المنافع المحددة في بداية السنة
67,505	66,083	المحمل للسنة
20,897	13,731	تكلفة الخصم
(47,518)	(41,654)	المنافع المدفوعة
(19,637)	(12,226)	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر
485,254	464,007	الالتزام المنافع المحددة في نهاية السنة

يتضمن المبلغ المحمل على السنة تكلفة الخدمة الحالية.

إن الأرباح الاكتوارية المتعلقة بإعادة القياس والمثبتة في الدخل الشامل الآخر تتكون من:

2023م	2022م	
		(بآلاف الريالات السعودية)
2,395	4,867	المكاسب الناتجة عن التغير في افتراضات مستويات الخبرة
17,242	7,359	المكاسب الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية
19,637	12,226	

3.26 الافتراضات الاكتوارية الأساسية (فيما يتعلق بخطة مكافأة نهاية الخدمة):

2023م	2022م	
4.76% للسنة	4.76% للسنة	معدل الخصم
3.5% للثلاث سنوات القادمة	3.5% للسنة القادمة	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
4.8% للسنة	4.8% للسنة	- للسنوات التي تليها
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد المعتاد

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

4.26 أثر الافتراضات الاكتوارية:

يوضح البيان التالي أثر تقييم التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022م:

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

(بآلاف الريالات السعودية)			2022م
الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			سيناريو أساسي
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	معدل الخصم
1%	(41,554)	48,608	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
1%	50,585	(43,974)	

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

5.26 تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل لمواعيد استحقاق التزامات منافع الموظفين المحددة غير المخصصة المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة:

2021م	2022م	(بآلاف الريالات السعودية)
أقل من سنة	41,463	38,803
من سنة إلى سنتين	31,200	28,902
من سنتين إلى 5 سنوات	88,310	86,558
أكثر من 5 سنوات	654,600	635,028
	815,573	789,291

إن المتوسط المرجح لمدة التزامات المنافع المحددة هو 14.7 سنة (2022م: 14.7 سنة).

6.26 خطط المساهمة المحددة

يساهم المصرف بدفع حصته المتعلقة بالخطط المحددة للاستحقاقات التقاعدية لموظفيه السعوديين لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. بلغ إجمالي المساهمات المتعلقة بهذه الخطط والتي تم تحميلها على المصروفات خلال العام 73.2 مليون ريال سعودي (2022م: 73 مليون ريال سعودي).

27- القطاعات التشغيلية

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

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية.

يتكون المصرف من القطاعات الآتية:

أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

ب) قطاع الشركات:

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

ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراجعات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2022م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
200,436,229	2,500,623	52,381,346	109,953,692	35,600,568	إجمالي الموجودات
168,559,916	191,045	47,548,547	23,711,603	97,108,721	إجمالي المطلوبات
7,612,961	91,926	1,372,191	2,748,778	3,400,066	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(1,546,495)	-	(721,664)	(306,162)	(518,669)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
6,066,466	91,926	650,527	2,442,616	2,881,397	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,896,594	625,903	534,621	293,341	442,729	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
7,963,060	717,829	1,185,148	2,735,957	3,324,126	إجمالي دخل العمليات
1,197,700	3,772	-	843,286	350,642	(عكس قيد) / المحقل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
					المحقل على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
(8,982)	(22,756)	13,774	-	-	استهلاك وإطفاء
279,116	5,347	9,617	16,237	247,915	مصاريف العمليات الأخرى
2,485,861	268,024	242,430	474,205	1,501,202	إجمالي مصاريف العمليات
3,953,695	254,387	265,821	1,333,728	2,099,759	صافي دخل العمليات
4,009,365	463,442	919,327	1,402,229	1,224,367	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
3,534	-	3,534	-	-	صافي دخل السنة قبل الزكاة
4,012,899	463,442	922,861	1,402,229	1,224,367	

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

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2022م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
					الدخل من:
7,963,060	717,829	910,116	4,844,945	1,490,170	عملاء خارجيين
-	-	275,032	(2,108,988)	1,833,956	ما بين القطاعات
7,963,060	717,829	1,185,148	2,735,957	3,324,126	إجمالي دخل العمليات

فيما يلي تحليل لتعرضات الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2022م
قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي التعهدات والالتزامات المحتملة الإجمالي
35,600,568	109,953,692	45,139,493	1,682,474	192,376,227	
-	12,574,758	840,049	-	13,414,807	
35,600,568	122,528,450	45,979,542	1,682,474	205,791,034	

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

28 - مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. للتقليل من مخاطر إخفاق الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم، يطبق المصرف إجراءات استباقية صارمة للموافقات الائتمانية لضمان ملائمة معاملات الائتمان التي سيتم إنشاؤها مع سياسة المصرف لقبول المخاطر ولضمان أنها مستوفية للمعايير التي يتم بموجبها منح الائتمان. تخضع جميع طلبات الائتمان لدرجة عالية من العناية المهنية الواجبة بهدف تحديد جميع المخاطر المصاحبة لمنح الائتمان.

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر العملاء (ORR) وهو مقياس لاحتمالات التعثر. إضافة لذلك يُؤخذ في الاعتبار أيضاً التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها ويتم الإفصاح عنها لكل عميل. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية نظراً لأنه يقوم أولاً بفرز وتنقية العملاء الحاليين والمستقبليين لتجنب البدء في أو الاحتفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجية المصرف وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع عميل تنطبق عليه متطلبات السوق المستهدف. إن فريق العمل في مجموعات الأعمال يعتبر الخط التسويقي الأول المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقاً لجدول تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة الائتمان التي تتكون من الرئيس التنفيذي ورؤساء مجموعات الأعمال ورئيس إدارة الائتمان. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات وإرشادات الائتمان المتعلقة بمجموعة الشركات، وإدارة المؤسسات المالية، ومجموعة التجزئة المصرفية.

إن مجموعة إدارة المخاطر هي المالك والمراقب لسياسات الائتمان المعتمدة، وتشمل مهام المجموعة المراجعة الدورية لسياسات وإرشادات وعمليات المصرف الائتمانية لضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تعمل مجموعة إدارة المخاطر أيضاً على تحديث سياسات الائتمان بما يتلاءم مع التطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريعية والقانونية.

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يقوم بإدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية، ويسعى المصرف إلى تنوع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والاقتصادية، ومن خلال الحضور الجغرافي في جميع أنحاء المملكة، ومن خلال استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، ومن خلال خدمات المصرف المتنوعة للأفراد. تتم مراقبة مستوى التركيز في العملاء والقطاعات باعتبارها تركيزات في تمويل الأموال. يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحمل لمحفظة الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والربحية وتخصيص رأس المال.

1.28 خسائر الائتمان المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

يطبق المصرف إجراءات تقييم ائتماني واضحة تركز على معايير محددة للسوق المستهدفة، والمخاطر المقبولة، والسياسات الائتمانية الفاعلة، والعناية المهنية اللازمة عند المراجعة الائتمانية ومنح الموافقات إضافة إلى الإدارة والرقابة الائتمانية الصارمة والتحكم بحدود الائتمان.

يقوم المصرف باستخدام نظام موديز الآلي لتقييم وتحليل المخاطر (Moody's CreditLens) لأغراض التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على مستوى العالم وفي المملكة العربية السعودية. ويمكن هذا النظام من إعطاء تصنيف مخاطر لكل عميل، ويشير تصنيف المخاطر إلى احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد ولمدة اثنا عشر شهراً (PD) ومن خلال هذا النظام يستطيع المصرف إعطاء درجة تصنيف للعملاء على 10 مستويات تبدأ بدرجة 1 باعتبارها الأفضل إلى درجة 10 باعتبارها الأسوأ، كما يستخدم التصنيف درجات فرعية (مثل "3+" و "3" و "3-") لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات التعثر في السداد. كجزء من سياسات المصرف، يقوم المصرف بتمويل العملاء الذين حصلوا على درجة عالية من التصنيف الائتماني من الدرجة 6 فأعلى، ويقوم المصرف بمراجعة التقييم الداخلي للمخاطر بشكل منتظم للتحقق من سلامة معايير نطاقات الدرجات مع مستويات التصنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السداد، كما تخضع جميع تعرضات المخاطر الائتمانية لمراقبة مستمرة وإجراءات مراجعة سنوية، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغيرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغيرات الإدارية وكذلك التغيرات البيئية والاقتصادية والتجارية.

يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد بناءً على درجات الجدارة الائتمانية للفرد المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام موديز للتقييم الداخلي للمخاطر.

درجة التصنيف الداخلي	وصف التصنيف الداخلي	إحتمالات التعثر بوقت محدد لفترة 12 شهراً
تمويل عام		
1	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	%0.011
2+	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	%0.011
2	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	%0.023
2-	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	%0.56
3+	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	%0.090
3	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	%0.135
3-	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	%0.192
4+	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	%0.282
4	جودة ائتمانية ممتازة	%0.395
4-	جودة ائتمانية ممتازة	%0.564
5+	جودة ائتمانية جيدة	%0.902
5	جودة ائتمانية جيدة	%1.410
5-	جودة ائتمانية جيدة	%2.369
6+	جودة ائتمانية مرضية	%3.948
6	جودة ائتمانية مرضية	%7.107
6-	جودة الائتمان محدودة	%14.947
7	جودة الائتمان منخفضة	%33.842
تمويل غير عام		
8	المرحلة الأولى في تعثر عن السداد	%100.000
9	متعثر / صعوبات كبيرة	%100.000
10	ديون معدومة	%100.000

إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات

يقارن المصرف مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة مع مخاطر التعثر المتوقعة في تاريخ الإنشاء، وفي حال كان التغير في التقييم الائتماني جوهرياً يتم نقل تصنيف العميل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة، وعليه يتم تغيير منهجية تقدير التعثر في السداد من مدة 12 شهراً في فترة زمنية محددة إلى قياس تقدير التعثر في السداد على مدى عمر الأصل. يجمع المصرف تعرضاته الائتمانية على أساس الخصائص المشتركة لمخاطر الائتمان بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب. فيما يلي قائمة بأهم خصائص مخاطر الائتمان المشتركة:

- نوع التعرضات
- التقييم الائتماني للعميل
- نوع الضمان
- قيمة الضمان
- الدورة الاقتصادية وسيناريو النظرة المستقبلية
- تاريخ الإنشاء
- المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للعميل.
- القطاع

يوزع المصرف موجوداته المالية على ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي 9، كما يلي:

المرحلة 1 – "الموجودات العاملة": وهي الموجودات المالية الموجودة مسبقاً أو الجديدة بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي لم تزد مخاطرها الائتمانية منذ نشأتها. ويقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهر لاحتتمالات التعثر في وقت محدد (عبر تقدير احتمالات التعثر خلال فترة 12 شهراً القادمة). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

المرحلة 2 - "الموجودات ضعيفة الأداء": وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. عند تحديد ما إذا كان هناك مخاطر جوهريّة قد حدثت منذ الإنشاء، يقوم المصرف بتقييم التغير، إن وجد، في مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأصول المالية. إن العامل الأساسي لتصنيف أي حساب في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل يستند على تجاوز فترة السداد (غالباً عند افتراض التأخر عن السداد لمدة 30 يوماً) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة المخصصات بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي-9. بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يوماً عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة بشأن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل بالرجوع إلى احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل (عبر تقدير احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس إجمالي القيمة الدفترية.

المرحلة 3 - الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض "الموجودات غير العاملة": وهي الموجودات المالية التي توجد مؤشرات واضحة على انخفاض قيمتها: بالنسبة للموجودات منخفضة القيمة يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة بقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل استناداً على احتمالات تعثر السداد على مدى عمر الأصل كما هو الحال في المرحلة 2. ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس صافي القيمة الدفترية.

تعريف "تعثر السداد"

يتبع المصرف تعريفات بازل المتعلقة بتعثر السداد، بمعنى أن المتعثر في السداد "هو العميل الذي تأخر في سداد مستحقات المبلغ الأساس أو الربح أو أي التزام مادي للمصرف لأكثر من 90 يوماً من تاريخ الاستحقاق.

المبالغ المشطوبة

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

انخفاض القيمة - تقييم المراحل وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة بشكل منتظم من خلال احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) في كل فترة إعداد للقوائم المالية الموحدة. بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، يتم مراعاة النظرة المستقبلية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من الخسائر المتكبدة.

وبموجب هذا النهج، فإن جميع الحسابات في محفظة تمويل المصرف تصنف ضمن "المرحلة الأولى" ما لم يوجد ما يستدعي تحويل هذه الموجودات بموجب القواعد والمبادئ التوجيهية لأبواب مخصصات انخفاض القيمة إلى أحد المرحلتين إما "ضعيف الأداء" (المرحلة الثانية)، أو "منخفض القيمة" (المرحلة الثالثة). فيما يلي وصف مختصر لمستويات مخاطر الائتمان:

خسائر الائتمان

بوجه عام تُعرف خسائر الائتمان بأنها الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة والمنخفضة بمعدل العائد الفعلي الملائم، نظراً لوجود ظروف معينة تؤثر على قدرة العميل على سداد التزاماته الأصلية. قد يصل حجم الخسائر الائتمانية إلى ما يساوي كامل التدفقات النقدية التعاقدية (خسارة ائتمانية بنسبة 100٪) أو إلى ما يمثل جزء من تلك التدفقات النقدية التعاقدية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل هي القيمة الحالية المتوقعة للخسائر التي قد تنشأ في حال عجز العميل عن الوفاء بالتزاماته خلال فترة وجود الأصل المالي، وتقاس تلك الخسائر بما يعادل النقص في التدفقات النقدية التعاقدية، مع مراعاة احتمالات تعثر العميل في السداد في أي وقت خلال فترة عمر الأصل المالي .

خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل والتي يتم حسابها بضرب احتمال التعثر المتوقع في السداد على الأداة المالية خلال فترة الاثنا عشر شهراً التالية في إجمالي خسائر الائتمان (على مدى عمر الأصل) المتوقعة والتي قد تنتج عن هذا التعثر في السداد. ولا يعبر ذلك عن العجز النقدي المتوقع على مدار الاثنا عشر شهراً القادمة أو التوقعات في التعثر عن السداد خلال الاثنا عشر شهراً المقبلة، ولكن يعبر عن الخسارة الائتمانية الكاملة على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة عليه في فترة الاثنا عشر شهراً المقبلة. يتم تحويل الأصل من "المرحلة 1" (الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً) إلى "المرحلة 2" (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل) عند حدوث تدهور كبير في جودته الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. يتم تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل أيضاً على المدينين الذين تم تصنيفهم في المرحلة "3".

احتمالات التعثر

يمثل "احتمال التعثر" أحد أهم العناصر في تقييم مخاطر الائتمان، ويستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم مصرف الإنماء "نماذج مخاطر الائتمان" لتحديد تصنيف مخاطر الممولين (تصنيف ائتماني للممولين). يتم ربط كل تصنيف ائتماني لأي من الممولين مع احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد لتقدير احتمالات حدوث التعثر خلال فترة 12 شهراً. ويتم بعد ذلك استخدام العوامل الاقتصادية لاحتمال التوقعات واحتمالات التعثر في السداد لفترات متعددة، ومن ثم يتم استخدام هذه الفترات المتعددة (هيكل احتمالات التعثر) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتبطة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. يأخذ المصرف في الاعتبار عند احتساب احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل تعديلات القدرة على الاستمرار والتي من شأنها الدلالة على أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمال تعثره يكون أقل.

الخسارة عند التعثر

- الخسارة عند التعثر ("LGD") هي تقدير للخسارة الطارئة على الملتزم في حالة تعثره في السداد. فيما يلي الجوانب التقديرية المتعلقة بالتعثر عند السداد والتي يتوجب أخذها في الاعتبار عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة:
- يتم استخدام نماذج داخلية للخسارة عند التعثر أو الاسترداد لمختلف محافظ مصرف الإنماء.
 - يتم مقارنة مخرجات نماذج الخسارة عند التعثر مقابل تقديرات السوق (مجمع البيانات الوطني).
 - بالنسبة لمنتجات مصرفية الأفراد فإن التصنيف والانحدار الشجري ("CART") بناءً على نموذج الخسارة عند التعثر، تم تصميمه اعتماداً على معطيات وبيانات تاريخية عن الخسائر وتجارب الاسترداد.
 - نظراً لعدم وجود بيانات تاريخية تتعلق بالتعثر في السداد والخسائر، يستخدم المصرف التقديرات التنظيمية المقررة للخسائر عند التعثر لمحفظة المؤسسات الاستثمارية والمالية.

تحليل قابلية التأثير

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

(بآلاف الريالات السعودية)				2023م
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الاستثمارات	التمويل	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية	
1,288	19,854	4,432,701	655,863	الحالة الأساسية (مرجح الحدوث)
1,218	18,854	4,346,277	647,178	حالة الصعود
1,411	21,855	4,668,821	690,171	حالة الهبوط

(بآلاف الريالات السعودية)				2022م
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الاستثمارات	التمويل	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية	
3,592	16,158	3,981,256	519,239	الحالة الأساسية (مرجح الحدوث)
3,393	15,252	3,768,327	515,768	حالة الصعود
3,682	16,939	4,179,895	523,624	حالة الهبوط

يمثل سناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً للحدوث. وتبلغ التراجعات في سيناريو الصعود 50٪ للافتراضات الأساسية، و40٪ للافتراضات المتفائلة، و10٪ للافتراضات المتشائمة. وفي سيناريو الهبوط، تكون التراجعات 50٪ للافتراضات الأساسية، و40٪ للافتراضات المتشائمة، و10٪ للافتراضات المتفائلة. ويستخدم المصرف حالياً التراجعات بنسبة 50٪ لافتراض الأساس، و30٪ للافتراضات المتفائلة، و20٪ للافتراضات المتشائمة.

لم يطرأ أي تغيير على معايير التقويم لجميع أنواع التعرضات الائتمانية.

أخذ المصرف في الاعتبار أوزان الاحتمالات لتقديم أفضل تقديرات للخسائر المحتملة، وقام عند تحديدها بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى قصير الأجل وطويل الأجل) داخل المحافظ الائتمانية للمصرف.

يتم تحديد أوزان الاحتمالات لكل سيناريو من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المتعلقة بسيناريو الحالة الاقتصادية الأساسية. بالإضافة إلى التوقعات المتعلقة بالحالة الاقتصادية الأساسية والتي تعكس مدى التأثير الاقتصادي السلبي مقارنة بالعام السابق، فقد تم إعطاء أوزان أكبر لاحتمالات الهبوط الاقتصادي تأسيساً على توقعات المصرف لمخاطر الاتجاه الاقتصادي للهبوط ووضع احتمالات أقل للتعاقي الاقتصادي.

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

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

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

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

1.1.28 تصنيف مخاطر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2022			2023م		
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على
مدى عمر	مدى عمر	مدى عمر	مدى عمر	مدى عمر	مدى عمر
الموجودات غير	الموجودات غير	الموجودات غير	الموجودات غير	الموجودات غير	الموجودات غير
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)		
1,416,640	-	1,416,640	1,683,542	-	1,683,542
41,410	526	40,884	16,738	-	16,738
-	-	-	1,915	1,915	-
1,458,050	526	1,457,524	1,702,195	1,915	1,700,280
(3,592)	(28)	(3,564)	(1,288)	(257)	(1,031)
1,454,458	498	1,453,960	1,700,907	1,658	1,699,249

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار

بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مريض

بدون تصنيف ائتماني

الإجمالي

مخصص انخفاض القيمة

الصافي

2.1.28 تصنيف مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمراوحة:

2022م		2023م	
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً		خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)	
904,901		1,626,379	
22,477,405		25,422,871	
1,355,172		75,763	
23,832,577		25,498,634	
9,595,856		11,488,199	
1,050,289		870,088	
10,646,145		12,358,287	
32,978,162		38,537,449	
2,405,461		945,851	
35,383,623		39,483,300	
(16,158)		(19,854)	
35,367,465		39,463,446	

استثمارات صكوك و مراوحة – بالتكلفة المستنفذة

بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار

استثمارات صكوك – بالتكلفة المستنفذة

بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار

بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مريض

استثمارات صكوك – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار

بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مريض

مراوحة مع البنك المركزي السعودي و استثمارات صكوك - الإجمالي

بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار

بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مريض

الإجمالي

مخصص انخفاض القيمة

الصافي

3.1.28 تصنيف مخاطر معاملات تمويل العملاء:

31 ديسمبر 2023 م			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الأفراد			
42,374,048	-	1,008,533	41,365,515
851,915	851,915	-	-
43,225,963	851,915	1,008,533	41,365,515
(979,914)	(638,641)	(115,840)	(225,433)
42,246,049	213,274	892,693	41,140,082
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الشركات			
74,180,382	-	-	74,180,382
56,662,853	-	7,588,368	49,074,485
1,977,001	-	1,977,001	-
2,010,546	2,010,546	-	-
134,830,782	2,010,546	9,565,369	123,254,867
(3,452,787)	(1,391,769)	(1,600,519)	(460,499)
131,377,995	618,777	7,964,850	122,794,368
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – الإجمالي			
74,180,382	-	-	74,180,382
56,662,853	-	7,588,368	49,074,485
1,977,001	-	1,977,001	-
42,374,048	-	1,008,533	41,365,515
2,862,461	2,862,461	-	-
178,056,745	2,862,461	10,573,902	164,620,382
(4,432,701)	(2,030,410)	(1,716,359)	(685,932)
173,624,044	832,051	8,857,543	163,934,450
التمويل، صافي			
31 ديسمبر 2022 م			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الأفراد			
36,814,136	-	1,135,594	35,678,542
461,214	461,214	-	-
37,275,350	461,214	1,135,594	35,678,542
(751,658)	(322,526)	(163,803)	(265,329)
36,523,692	138,688	971,791	35,413,213
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الشركات			
47,700,501	-	-	47,700,501
60,436,820	-	4,720,413	55,716,407
2,601,841	-	2,601,841	-
2,458,700	2,458,700	-	-
113,197,862	2,458,700	7,322,254	103,416,908
(3,229,598)	(1,335,489)	(1,468,250)	(425,859)
109,968,264	1,123,211	5,854,004	102,991,049
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – الإجمالي			
47,700,501	-	-	47,700,501
60,436,820	-	4,720,413	55,716,407
2,601,841	-	2,601,841	-
36,814,136	-	1,135,594	35,678,542
2,919,914	2,919,914	-	-
150,473,212	2,919,914	8,457,848	139,095,450
(3,981,256)	(1,658,015)	(1,632,053)	(691,188)
146,491,956	1,261,899	6,825,795	138,404,262
التمويل، صافي			

مقياس المصرف للمخاطر من 1-4 يمثل: خالية من مخاطر الائتمان لحد كبير، جودة الائتمان قوية بشكل استثنائي، نوعية مخاطر ائتمان ممتازة، نوعية مخاطر ائتمان جيدة جداً.
مقياس المصرف للمخاطر من 5-6 يمثل: جودة ائتمان جيدة، ومرضية، أو على الحد الأدنى.
مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل: تحت الملاحظة.

4.1.28 الارتباطات والالتزامات المحتملة حسب تصنيف المخاطر

31 ديسمبر 2023م			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
8,671,995	-	-	8,671,995
6,460,937	-	2,187,758	4,273,179
371,397	-	371,397	-
1,511,482	-	-	1,511,482
284,235	284,235	-	-
17,300,046	284,235	2,559,155	14,456,656
655,863	213,378	402,016	40,469

31 ديسمبر 2022م			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
4,213,585	-	-	4,213,585
7,532,845	-	1,263,567	6,269,278
362,303	-	362,303	-
1,011,602	-	-	1,011,602
294,472	294,472	-	-
13,414,807	294,472	1,625,870	11,494,465
519,239	222,195	245,464	51,580

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)				
عامل	غير عامل	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	التمويل، الصافي	
2022م				
حكومية وشبه حكومية	13,681,025	-	13,681,025	
صناعية	9,093,796	(650,398)	9,541,443	
الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية	5,312,933	-	5,312,933	
المباني والإنشاءات	7,908,210	(6,163)	7,910,265	
الخدمات	17,422,594	(43,246)	17,445,510	
التعدين	2,826,249	-	2,826,249	
الزراعة	3,302,830	-	3,302,830	
التمويل الاستهلاكي	36,814,217	(322,446)	36,952,904	
المواصلات والاتصالات	6,741,803	(20,637)	6,748,682	
التجارة	9,727,806	(373,954)	10,069,971	
العقارات	20,180,174	(219,743)	20,477,367	
أخرى	14,541,661	(21,428)	14,546,018	
	147,553,298	(1,658,015)	148,815,197	
				خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل
				(2,323,241)
				التمويل، صافي
				146,491,956

3.28 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض التخفيف من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2023م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 195,695 مليون ريال سعودي (2022م: 188,104 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات. فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

2023م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		تغطية الضمان
2,128,091	2,033,827	أقل من 50%
582,185	52,829	من 51% إلى 70%
152,185	833,258	أكثر من 70%
2,862,461	2,919,914	الإجمالي

لم تتغير سياسات المصرف المتعلقة بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال العام ولم يكن هناك تغيير كبير بالجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها المصرف.

يوضح الجدول الآتي الأنواع الرئيسية للضمانات المودعة لدى المصرف مقابل التمويل. لا يحتفظ البنك بأي نوع من الضمانات لأصوله المالية بخلاف التمويل.

2023م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		أنواع الضمانات
134,389,254	127,061,959	عقارات وموجودات ثابتة
30,045,466	26,528,968	أسهم
31,260,183	34,513,230	أخرى
195,694,903	188,104,157	الإجمالي

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2023م
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الآخري ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات المالية					
12,598,444	-	-	-	12,598,444	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
485,810	86,101	365,126	34,583	-	حسابات جارية
1,215,097	-	-	-	1,215,097	مراجعات ووكالات مع بنوك
27,105,159	14,430	-	84,184	27,006,545	استثمارات، صافي
13,505,282	72,975	100,864	1,149,104	12,182,339	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
2,610,274	576,808	34,745	792,817	1,205,904	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
15,637	-	-	-	15,637	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
					استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
42,246,049	-	-	-	42,246,049	تمويل، صافي
131,377,995	2,484,559	-	-	128,893,436	الأفراد
1,943,530	-	-	-	1,943,530	الشركات
233,103,277	3,234,873	500,735	2,060,688	227,306,981	موجودات أخرى
إجمالي الموجودات المالية					
المطلوبات المالية					
					أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
316,396	107,849	-	34,583	173,964	تحت الطلب
7,114,834	37,649	1,288,114	534,562	5,254,509	استثمارات لأجل ومستحقات للبنك المركزي السعودي
-	-	-	-	-	ودائع العملاء
90,552,214	130,578	-	-	90,421,636	ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى
97,348,367	-	-	-	97,348,367	استثمارات عملاء لأجل
6,253,806	-	-	-	6,253,806	مطلوبات أخرى
201,585,617	276,076	1,288,114	569,145	199,452,282	إجمالي المطلوبات المالية
التعهدات والالتزامات المحتملة					
3,922,977	-	-	-	3,922,977	اعتمادات مستندية
19,052,144	-	-	-	19,052,144	خطابات ضمان
1,254,199	-	-	-	1,254,199	قبولات
12,136,338	-	-	-	12,136,338	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
36,365,658	-	-	-	36,365,658	إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني)					
784,595	-	-	-	784,595	للتعهدات والالتزامات المحتملة
10,406,717	-	-	-	10,406,717	اعتمادات مستندية
1,254,199	-	-	-	1,254,199	خطابات ضمان
4,854,535	-	-	-	4,854,535	قبولات
17,300,046	-	-	-	17,300,046	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
					إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

(بآلاف الريالات السعودية)

2022م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,723,259	-	-	-	9,723,259
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	15,365	358,143	558,369	931,877
مرابحات ووكالات مع بنوك	146,199	376,382	-	-	522,581
استثمارات، صافي	24,664,751	56,569	-	-	24,721,320
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	10,959,879	1,109,527	886	14,312	12,084,604
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	904,572	222,817	13,099	511,991	1,652,479
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	70,214	-	-	-	70,214
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	-
تمويل، صافي	36,523,692	-	-	-	36,523,692
الأفراد	107,017,039	-	-	2,951,225	109,968,264
الشركات	916,556	-	-	-	916,556
موجودات أخرى	190,926,161	1,780,660	372,128	4,035,897	197,114,846
إجمالي الموجودات المالية					
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	22,650	31,597	-	1,084	55,331
تحت الطلب	15,079,137	61,615	1,286,956	-	16,427,708
استثمارات لأجل ومستحقات للبنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	82,305,356	-	-	183,952	82,489,308
ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى	62,679,182	-	-	-	62,679,182
استثمارات عملاء لأجل	6,223,378	-	-	-	6,223,378
مطلوبات أخرى	166,309,703	93,212	1,286,956	185,036	167,874,907
إجمالي المطلوبات المالية					
التعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	4,656,910	-	-	-	4,656,910
خطابات ضمان	15,634,566	-	-	-	15,634,566
قبولات	557,775	-	-	-	557,775
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	2,750,501	-	-	-	2,750,501
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة	23,599,752	-	-	-	23,599,752
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني)					
للتعهدات والالتزامات المحتملة	931,319	-	-	-	931,319
اعتمادات مستندية	10,550,463	-	-	-	10,550,463
خطابات ضمان	557,775	-	-	-	557,775
قبولات	1,375,250	-	-	-	1,375,250
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	13,414,807	-	-	-	13,414,807
إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية					

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

(بآلاف الريالات السعودية)

2023م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل، صافي					
الأفراد	851,915	-	-	-	851,915
الشركات	2,010,546	-	-	-	2,010,546
الإجمالي	2,862,461	-	-	-	2,862,461
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
الأفراد	979,914	-	-	-	979,914
الشركات	3,447,603	-	-	5,184	3,452,787
الإجمالي	4,427,517	-	-	5,184	4,432,701

(بآلاف الريالات السعودية)

2022م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل، صافي					
الأفراد	461,214	-	-	-	461,214
الشركات	2,458,700	-	-	-	2,458,700
الإجمالي	2,919,914	-	-	-	2,919,914
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
الأفراد	751,658	-	-	-	751,658
الشركات	3,223,116	-	-	6,482	3,229,598
الإجمالي	3,974,774	-	-	6,482	3,981,256

29 - مخاطر السوق

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

مخاطر السوق – المعاملات التجارية

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

مخاطر السوق – المعاملات غير التجارية

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

1.29 مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد والتي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام. وتقوم مجموعة الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الاعتبار وتعديل هوامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل ووضع السيولة في السوق.

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

2023م	الزيادة/النقص بنقاط الأساس	متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)			
			خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
	10	10,282	(3,350)	13,716	(10,533)	(18,241)
	10-	(10,282)	3,350	(13,716)	10,533	18,241

2022م	الزيادة/النقص بنقاط الأساس	متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)			
			خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
	10	14,564	3,904	10,632	(6,155)	(19,162)
	10-	(14,564)	(3,904)	(10,632)	6,155	19,162

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
2023م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون عوائد استثمارية
الإجمالي					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	12,598,444
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:					
حسابات جارية	-	-	-	-	485,810
مرايبات ووكالات مع بنوك استثمار، صافي	1,215,097	-	-	-	1,215,097
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	43,192	2,844,947	3,155,796	21,061,224	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,349,328	2,495,378	7,333,829	179,751	1,146,996
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	-	2,610,274
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	15,637
تمويل، صافي					
الأفراد	6,775,192	3,797,746	15,906,974	15,766,137	-
الشركات	65,761,862	56,725,088	6,345,875	2,545,170	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,888,209
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,667,142
إجمالي الموجودات	76,144,671	65,863,159	32,742,474	39,552,282	22,412,512
المطلوبات وحقوق الملكية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	316,396
تحت الطلب	-	-	-	-	316,396
استثمارات لأجل ومستحقات للبنك المركزي السعودي	5,067,379	759,341	1,288,114	-	-
ودائع العملاء					
ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى	7,204,676	1,528,884	2,064,716	4,783,062	74,970,876
استثمارات عملاء لأجل	67,720,197	27,178,861	2,316,206	133,103	-
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	93,510
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,956,176
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	34,333,601
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	79,992,252	29,467,086	5,669,036	4,916,165	116,670,559
أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي	(3,847,581)	36,396,073	27,073,438	34,636,117	(94,258,047)
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	6,735,663	9,006,941	20,589,451	33,603	-
إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد	2,888,082	45,403,014	47,662,889	34,669,720	-
الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد	2,888,082	48,291,096	95,953,985	130,623,705	-

(بآلاف الريالات السعودية)					
2022م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون عوائد استثمارية
الإجمالي					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	9,723,259
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:	-	-	-	-	931,877
حسابات جارية	-	-	-	-	522,581
مراجعات ووكلات مع بنوك	401,603	120,978	-	-	-
استثمارات، صافي	107,529	17,315	4,555,457	20,041,019	-
استثمارات بالتكلفة المستنفذة					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,261,204	-	2,216,120	7,168,821	1,438,459
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	-	1,641,496
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	70,214
تمويل، صافي					
الأفراد	4,043,985	4,333,227	14,034,303	14,112,177	-
الشركات	45,857,569	56,294,606	5,346,155	2,469,934	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,632,794
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,616,128
إجمالي الموجودات	51,671,890	60,766,126	26,152,035	43,791,951	18,054,227
المطلوبات وحقوق الملكية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	55,331
تحت الطلب	-	-	-	-	-
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي	7,822,795	7,960,338	644,575	-	-
ودائع العملاء					
ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى	3,914,130	784,975	1,175,452	3,302,592	73,312,159
استثمارات عملاء لأجل	35,449,518	23,649,001	3,419,181	161,482	-
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	136,570
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,771,817
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	31,876,313
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	47,186,443	32,394,314	5,239,208	3,464,074	112,152,190
أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي	4,485,447	28,371,812	20,912,827	40,327,877	(94,097,963)
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	5,045,121	8,065,809	10,060,872	427,950	-
إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد	9,530,568	36,437,621	30,973,699	40,755,827	-
الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد	9,530,568	45,968,189	76,941,888	117,697,715	-

2.29 مخاطر العملات:

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

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

2023م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	122,668	230,297
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	487,098	1,311,119
استثمارات، صافي	4,821,685	3,550,121
تمويل، صافي	5,487,801	4,389,664
موجودات أخرى	636,662	9,955
إجمالي مخاطر العملات على الموجودات	11,555,914	9,491,156
المطلوبات		
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,410,785	1,518,272
ودائع العملاء	5,929,878	7,847,386
مطلوبات أخرى	464,493	252,655
إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات	8,805,156	9,618,313
معاملات آجلة - عملات أجنبية، صافي	(901,874)	-
صافي مركز العملات - (مطلوبات)/موجودات	1,848,884	(127,157)

يبين الجدول أدناه تحليلًا للعملاء التي يتعرض المصرف من خلالها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر :

2023م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,831,814	(89,382)	دولار امريكي
(30,026)	(45,234)	يورو
46,326	3,267	درهم اماراتي
(19,273)	(13,463)	دينار بحريني
1,633	8,161	ريال قطري
18,410	9,494	أخرى
1,848,884	(127,157)	الإجمالي

3.29 مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

تشير مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة للتغير في المؤشر العام لسوق التداول وإسعار أدوات حقوق الملكية.

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

2023م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
المؤشر العام لسوق (تداول السعودية)		
الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %
10±%	112,216 ±	10±%
أثر التغير في سعر السوق		

30 - مخاطر السيولة

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

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

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

1.30 تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة حيث يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وقيم غير مخصومة.

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

2023م	(بآلاف الريالات السعودية)				
	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد
المطلوبات					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	316,396
تحت الطلب	-	-	-	-	316,396
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي	2,930,488	2,392,998	2,341,697	-	7,665,183
ودائع العملاء	-	-	-	-	90,552,214
ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى	68,266,219	28,094,066	2,543,338	193,834	99,097,457
استثمارات عملاء لأجل	-	-	-	-	7,049,686
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	7,049,686
إجمالي المطلوبات	71,196,707	30,487,064	4,885,035	193,834	97,918,296

(بآلاف الريالات السعودية)

2022م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات						
<u>أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك</u>						
<u>والمؤسسات المالية الأخرى</u>						
-	-	-	-	-	55,331	55,331
<u>تحت الطلب</u>						
<u>استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي</u>						
6,766,604	7,934,084	1,791,601	-	-	-	16,492,289
<u>السعودي</u>						
<u>ودائع العملاء</u>						
-	-	-	-	-	82,489,308	82,489,308
<u>ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى</u>						
35,618,236	24,483,451	3,650,288	223,864	-	-	63,975,839
<u>استثمارات عملاء لأجل</u>						
-	-	-	-	-	6,908,387	6,908,387
<u>مطلوبات أخرى</u>						
42,384,840	32,417,535	5,441,889	223,864	89,453,026	-	169,921,154
<u>إجمالي المطلوبات</u>						

2.30 يوضح الجدول ادناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:

تم تحديد الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة وهي لا تعكس تواريخ الاستحقاق الفعلية حسب الخبرة التاريخية.

(بآلاف الريالات السعودية)

2023م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
<u>نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي</u>						
<u>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية</u>						
<u>الأخرى</u>						
1,700,000	-	-	-	-	10,898,444	12,598,444
<u>حسابات جارية</u>						
-	-	-	-	-	485,810	485,810
<u>مراجعات ووكالات مع بنوك</u>						
1,010,171	-	-	204,926	-	-	1,215,097
<u>استثمارات، صافي</u>						
49,708	2,949,864	4,868,914	19,236,673	-	-	27,105,159
<u>استثمارات بالتكلفة المستنفذة</u>						
9,883	1,135,776	6,379,067	4,833,560	1,146,996	-	13,505,282
<u>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل</u>						
-	-	-	-	-	2,610,274	2,610,274
<u>الشمول الآخر</u>						
-	-	-	-	-	-	-
<u>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>						
-	-	-	-	-	15,637	15,637
<u>استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك</u>						
<u>تمويل، صافي</u>						
2,860,018	5,887,992	17,475,298	16,022,741	-	-	42,246,049
<u>الأفراد</u>						
16,821,272	30,791,448	53,301,305	30,463,970	-	-	131,377,995
<u>الشركات</u>						
-	-	-	-	-	2,888,209	2,888,209
<u>ممتلكات و معدات، صافي</u>						
-	-	-	-	-	2,667,142	2,667,142
<u>موجودات أخرى</u>						
22,451,052	40,765,080	82,229,510	70,556,944	20,712,512	-	236,715,098
إجمالي الموجودات						
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>						
<u>أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك</u>						
<u>والمؤسسات المالية الأخرى</u>						
-	-	-	-	-	316,396	316,396
<u>تحت الطلب</u>						
5,067,379	759,341	1,288,114	-	-	-	7,114,834
<u>استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي</u>						
<u>ودائع العملاء</u>						
-	-	-	-	-	90,552,214	90,552,214
<u>ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى</u>						
67,721,036	27,178,022	2,316,206	133,103	-	-	97,348,367
<u>استثمارات عملاء لأجل</u>						
-	-	-	-	-	93,510	93,510
<u>مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية</u>						
-	-	-	-	-	6,956,176	6,956,176
<u>مطلوبات أخرى</u>						
-	-	-	-	-	34,333,601	34,333,601
<u>حقوق الملكية</u>						
72,788,415	27,937,363	3,604,320	133,103	132,251,897	-	236,715,098
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية						
<u>التعهدات والالتزامات المحتملة</u>						
<u>اعتمادات مستندية</u>						
2,369,762	1,402,770	150,445	-	-	-	3,922,977
<u>خطابات ضمان</u>						
3,111,702	7,604,171	8,302,668	33,603	-	-	19,052,144
<u>قبولات</u>						
1,254,199	-	-	-	-	-	1,254,199
<u>تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض</u>						
-	-	-	-	-	-	12,136,338

(بآلاف الريالات السعودية)						
2022م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	9,723,259	9,723,259
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	-	-	-	931,877	931,877
مراجعات ووكالات مع بنوك	401,603	120,978	-	-	-	522,581
استثمارات، صافي	311,197	249,917	3,775,341	20,384,865	-	24,721,320
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	-	-	-	-	-	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	116,483	11,155	2,762,670	7,755,837	1,438,459	12,084,604
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,641,496	1,641,496
استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	-	-	70,214	70,214
تمويل، صافي						
الأفراد	2,761,347	5,546,207	13,883,654	14,332,484	-	36,523,692
الشركات	17,054,868	24,440,382	42,807,997	25,665,017	-	109,968,264
ممتلكات و معدات، صافي	-	-	-	-	2,632,794	2,632,794
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,616,128	1,616,128
إجمالي الموجودات	20,645,498	30,368,639	63,229,662	68,138,203	18,054,227	200,436,229
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	55,331	55,331
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-
استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي	6,761,065	7,870,389	1,796,254	-	-	16,427,708
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى	-	-	-	-	82,489,308	82,489,308
استثمارات عملاء لأجل	35,449,518	23,649,001	3,419,181	161,482	-	62,679,182
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	136,570	136,570
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,771,817	6,771,817
حقوق الملكية	-	-	-	-	31,876,313	31,876,313
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	42,210,583	31,519,390	5,215,435	161,482	121,329,339	200,436,229
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	3,283,947	1,259,353	61,777	51,833	-	4,656,910
خطابات ضمان	1,274,686	6,735,169	7,248,594	376,117	-	15,634,566
قبولات	486,488	71,287	-	-	-	557,775
تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	2,750,501	-	-	2,750,501

31 - المخاطر التشغيلية

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

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

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

32 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

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

33 - مخاطر السمعة

تشمل أي آثار عكسية قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله.

وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فتعد مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاحتيال الكبيرة و شكاوى العملاء والعقوبات النظامية والانطباعات السلبية عن موقف وقدره المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. ويولي المصرف اهتماماً كبيراً لتلك المخاطر ويحرص على وضع الضوابط الكفيلة للحد منها ومنعها. ويستخدم المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، وتقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

34 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- وجود سوق أساسي للموجودات والمطلوبات، أو
 - في حال عدم وجود سوق أساسي، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى للموجودات والمطلوبات. يجب أن يكون السوق الأساسي أو الأفضل متاحاً للمصرف.
- إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

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

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير الملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

استخدم المصرف تقنيات تقييم متنوعة لقياس القيم العادلة للاستثمارات في المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022م، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامة المستخدمة غير الملاحظة.

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

1.34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة

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

(بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
2023م			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
- أسهم	230,545	42,817	187,728
- صناديق استثمارية	2,379,729	384,049	337,927
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- أسهم	1,146,995	24,839	1,122,156
- صكوك	12,358,287	-	3,823,085
الإجمالي	16,115,556	451,705	5,470,896

(بآلاف الريالات السعودية)				2022م
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
109,733	-	35,317	145,050	- أسهم
234,258	1,033,053	229,135	1,496,446	- صناديق استثمارية
1,416,680	-	21,779	1,438,459	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,571,086	7,075,059	-	10,646,145	- أسهم
5,331,757	8,108,112	286,231	13,726,100	- صكوك
				الإجمالي

لا يوجد هناك أي عمليات تحويل بين المراحل الأولى والثانية والثالثة خلال العام.

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

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

(بآلاف الريالات السعودية)		2023م
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الرصيد كما في 1 يناير 2023م
21,779	264,452	الإضافات / الاستثمارات الجديدة
2,923	170,584	العائد الرأسمالي والاستبعادات خلال السنة
-	(4,732)	صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
137	(3,438)	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
24,839	426,866	
(بآلاف الريالات السعودية)		2022م
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الرصيد كما في 1 يناير 2022م
16,204	239,390	الإضافات / الاستثمارات الجديدة
-	59,679	العائد الرأسمالي والاستبعادات خلال السنة
(50)	(62,701)	صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
5,625	28,084	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
21,779	264,452	

2.34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة

تعتمد الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العائد الحالي لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات في الصكوك والمراوحة مع البنك المركزي السعودي والتي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني. يوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

(بآلاف الريالات السعودية)				2023م	2022م
المطلوبات	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,700,907	1,693,958	1,451,928	1,454,458	1,451,928
استثمارات - مراوحت مع البنك المركزي السعودي	1,626,379	1,619,862	899,487	904,901	899,487
صكوك بالتكلفة المستنفذة	25,498,634	25,039,413	23,440,021	23,832,577	23,440,021
التمويل، صافي	173,624,044	173,043,853	144,813,324	146,491,956	144,813,324
المطلوبات					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,431,230	7,378,987	16,299,059	16,483,039	16,299,059
ودائع العملاء	187,900,581	187,898,339	145,079,131	145,168,490	145,079,131

35 - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال نشاطاته العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

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

2023م	2022م	(بآلاف الريالات السعودية)
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم		
تمويل كبار موظفي الإدارة	56,022	50,503
تمويل للأطراف ذات علاقة أخرى	1,433,866	935,993
ودائع العملاء	58,959	107,960
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	15,637	70,214
صناديق المصرف الاستثمارية		
استثمارات في صناديق استثمارية	953,614	625,708
تمويل صناديق استثمارية	-	-
ودائع من صناديق استثمارية	335,531	796,174
تمويل من صناديق استثمارية	-	-

تشتمل ودائع العملاء بصورة رئيسية على الودائع من كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم وأعضاء مجلس الإدارة. يوجد لدى المصرف تعاملات مع الحكومة والجهات ذات العلاقة بالحكومة والتي تمت في سياق الأعمال الاعتيادية.

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

2023م	2022م	(بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من التمويل	91,421	20,413
العائد على استثمارات عملاء لأجل	137,129	3,803
أتعاب خدمات مصرفية، صافي	434,278	378,163
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	7,870	9,086

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

ب) فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2023م	2022م	(بآلاف الريالات السعودية)
مزايا موظفين قصيرة الاجل	101,839	80,604
مكافأة نهاية الخدمة	4,254	7,312

36 - كفاية رأس المال

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

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

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

أصدر البنك المركزي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3، والمطبقة اعتباراً من 01 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة باستخدام متطلبات بازل 3.

تم عرض أرقام السنة الحالية استناداً على أنظمة بازل 3 النهائية لإصلاحات ما بعد الأزمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي (الترقيم رقم 44047144) اعتباراً من 1 يناير 2023م، بينما تعتمد السنة السابقة على أنظمة بازل 3.

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي بخصوص المحاسبة والمعالجة التنظيمية لتدابير الدعم الاستثنائي خلال فترة تفشي وباء كورونا والصادرة في 26 أبريل 2020م، فقد أتاح البنك المركزي السعودي للبنوك إضافة ما يعادل 100% من مبلغ أثر اليوم الأول لتعديلات التحول المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9 إلى رأس المال الأساسي لفترة السنتين القادمة 2020م و2021م، على أن يتم إطفاء مبلغ الإضافة تدريجياً بمعدل ثابت على مدى السنوات الثلاث اللاحقة. وعليه فقد قام المصرف بتطبيق هذه الترتيبات الانتقالية المذكورة أعلاه عند احتساب معدل كفاية رأس المال للمصرف اعتباراً من 31 مارس 2020م.

في السابق، كان المصرف يطبق الترتيبات الانتقالية المتعلقة برأس المال النظامي والتي سمحت للبنوك في اليوم الأول من التطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 (في 1 يناير 2018م) إطفاء أثر خسائر الائتمان المتوقعة عند التحول للمعيار على مدى (5) سنوات باستخدام نهج خاص لعكس أثر التحول وفقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 391000029731 بتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017م).

كان تأثير هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة على مستوى الشريحة الأولى والثانية للمصرف ايجابياً بمعدل 11 نقطة أساس كما في 31 ديسمبر 2023م (31 ديسمبر 2022م: 27 نقطة أساس).

2022م	2023م	بيان
(بآلاف الريالات السعودية)		
160,491,295	200,114,001	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
12,713,318	6,040,617	المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر
399,339	5,439,506	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
173,603,952	211,594,124	إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
32,358,224	34,574,557	رأس المال الأساسي
2,006,141	2,423,433	رأس المال المساند
34,364,365	36,997,990	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
19%	16%	رأس المال الأساسي
20%	17%	رأس المال الأساسي والمساند

37 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تتضمن صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 82,683 مليون ريال سعودي (2022م: 72,980 مليون ريال سعودي).

38 - أتعاب مراجعي الحسابات

2022م	2023م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
4,550	5,380	أتعاب خدمات المراجعة
1,263	1,807	أتعاب خدمات الزكاة والخدمات الأخرى
5,813	7,187	الإجمالي

39 - التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي

أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة (IASB) المعايير المحاسبية، والتعديلات التي يسري تاريخ تطبيقها للفترة من 1 يناير 2024م وما بعدها. لقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر لهذه المعايير والتعديلات، وليس لها تأثير كبير على قوائم المصرف المالية الموحدة.

المعايير، التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير	تشتمل هذه التعديلات على متطلبات للإفصاح عن معاملات البيع وإعادة التأجير بوجب المعيار الدولي للتقرير المالي حيث تم شرح كيفية قيام المنشأة بالمحاسبة عن عملية البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي يكون بموجبها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو أسعار.	1 يناير 2024م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 بشأن ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات بعض الإفصاحات لتعزيز الشفافية حيال ترتيبات تمويل الموردين وآثارها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرضات لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هذه تمثل استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولي لمخاوف المستثمرين المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين لبعض الشركات التي تكون غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024م
تعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يتوجب على المنشآت الامتثال لها على تصنيف الالتزامات في غضون اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. كما تهدف هذه التعديلات إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	1 يناير 2024م
المعيار الدولي للتقرير المالي S1 والمعيار الدولي للتقرير المالي S2، 'المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة'	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	1 يناير 2024م في حال تم اعتماده من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28	بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشتركة - - تعديلات على المعيار الدولي لتقرير المالي 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28	1 يناير 2024م في حال تم اعتماده من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

40 - أرقام المقارنة

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

41 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 23 رجب 1445 هجرية (الموافق 4 فبراير 2024م).