

# 15

## القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024



## أمر المراجعة الرئيسي

# تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات الجوهرية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024م وأدائها المالي الموحد، وتدفعاتها 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 مجتمعة باسم "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 في قسم *مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة* في تقريرنا. إننا مستقنون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### أمر المراجعة الرئيسي

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته:

### مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل:

كما في 31 ديسمبر 2024م، بلغ إجمالي تمويل المجموعة 99,441 مليون ريال سعودي (2023م: 83,573 مليون ريال سعودي)، جنب مقابلها مخصص خسائر أئتمان متوقعة قدره 2,529 مليون ريال سعودي (2023م: 2,793 مليون ريال سعودي).

لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات هامة، وله أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:

1. تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 استناداً إلى تحديد:

- التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها،

- التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.

قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية.

2. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والوزان المرجحة المتوقعة.

3. الحاجة إلى إثبات مخصصات إضافية للحقة باستخدام أحكام الخبير الائتمانية لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة، والتي ربما لم يتم تسجيلها بواسطة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أدى تطبيق هذه الأحكام، إلى زيادة عدم التأكد المتعلق بالتقدير وفي مخاطر المراجعة ذات الصلة والخاصة باحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م.

انظر إلى السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية إيضاح (3-ج - 5) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، وإيضاح (2-ج - 1) الذي يتضمن الإفصاح عن النكاحم والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة، وإيضاح (7) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح (2-32) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

### كيفية معالجه مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي

1. قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان فيما يتعلق بالتمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافة إلى أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.

2. قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

3. قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الحوكمة على النموذج وأي تحديث على النموذج تم إجراءه خلال الفترة، بما في ذلك موافقة لجنة المراقبة ذات الصلة للمدخلات والافتراضات الرئيسية والتعديلات اللاحقة على النموذج.

- تصنيف التمويل إلى المرحلة 1 و2 و3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي،

- أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة،

- تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

4. فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:

- درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. قمنا كذلك بالتأكد ما إذا كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة،

- عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة.

5. فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.

6. قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و«التعثر» وتحديد التعرضات «المنخفضة بشكل فردي»، وتصنيفات المراحل الناتجة. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتمويل.

7. قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة التي وضعتها المجموعة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو غيرها.

8. قمنا بتقييم مدى معقولة الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية.

9. قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م.

10. قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا في مراجعة عمليات الاحتساب في النموذج، وتقييم المدخلات (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، وبالتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في التعديلات اللاحقة على النموذج.

11. وقمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2024م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024م، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات.

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

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

عند قراءتنا لتقرير المجموعة السنوي لعام 2024م، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

## مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة للمراجعة.



شركة إرنست ويونغ  
للخدمات المهنية

*Handwritten signature of Hussein Saleh Asiri*

حسين صالح عسيري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم 414



برايس وتر هاوس كوبرز

*Handwritten signature of Waleed bin Abd Al-Aziz Al-Hidri*

وليد بن عبد العزيز الحيدري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم 559

11 شعبان 1446هـ  
10 فبراير 2025م

ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق، بشكل معقول، المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

## التقرير حول المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توافرت إلينا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك غير ملتزم، من جميع النواحي الجوهرية، للمتطلبات المعمول بها في نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

## البيانات المالية

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م

المطلوبات	إيضاح	2024م بآلاف الريالات السعودية	2023م بآلاف الريالات السعودية
أرصدة للبنوك و البنك المركزي السعودي و المؤسسات المالية الأخرى	12	19,309,333	14,985,733
ودائع العملاء	13	108,186,514	94,054,401
القيمة العادلة السالبة لمشتقات متوافقة مع احكام الشريعة	11	164,999	147,061
صكوك مساندة	14	2,005,918	2,004,346
المطلوبات الأخرى	15	2,037,607	1,943,742
<b>إجمالي المطلوبات</b>		<b>131,704,371</b>	<b>113,135,283</b>

حقوق الملكية	إيضاح	2024م بآلاف الريالات السعودية	2023م بآلاف الريالات السعودية
رأس المال	16	10,250,000	8,200,000
احتياطي نظامي	17	1,707,276	3,449,537
احتياطيات أخرى	18	(1,093,466)	(844,399)
أرباح مبقاة		2,462,887	1,735,356
<b>حقوق الملكية العائدة للمساهمين العاديين في البنك</b>		<b>13,326,697</b>	<b>12,540,494</b>
صكوك الشريحة الأولى	19	3,875,000	3,875,000
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>		<b>17,201,697</b>	<b>16,415,494</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>148,906,068</b>	<b>129,550,777</b>

الموجودات	إيضاح	2024م بآلاف الريالات السعودية	2023م بآلاف الريالات السعودية
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4	6,118,369	5,840,693
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	6,697,117	5,691,774
استثمارات، صافي	6	36,193,723	34,442,290
القيمة العادلة الموجبة لمشتقات متوافقة مع احكام الشريعة	11	151,737	222,508
تمويل، صافي	7	96,912,496	80,780,901
موجودات أخرى	8	1,111,117	719,449
استثمار في شركة زميلة	9	323,716	243,011
عقارات أخرى، صافي	7 (ج)	139,717	498,986
ممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي	10	1,258,076	1,111,165
<b>إجمالي الموجودات</b>		<b>148,906,068</b>	<b>129,550,777</b>

## قائمة الدخل الشامل الموحد للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م	2024م	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,019,972	1,230,954		صافي الدخل للسنة
<b>الخسارة الشاملة الأخرى:</b>			
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:			
<b>تحولات التدمقات النقدية:</b>			
			الجزء الفعّال من التغير في القيمة العادلة
(41,828)	17,178	18	
			صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة
(117)	(10,149)	18	
			صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى - دين
(70,379)	(328,367)	18	
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:			
			صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى - حقوق ملكية
22,474	89,115	18	
			(خسائر) / مكاسب إعادة قياس التزام منافع موظفين
7,076	(17,685)	18	
			حصة في الدخل الشامل الأخرى لشركة زميلة
9,833	984		
(72,941)	(248,924)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
947,031	982,030		إجمالي الدخل الشامل للسنة

## قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م	2024م	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
6,264,694	7,978,793	21	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(3,889,894)	(5,344,371)	21	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
2,374,800	2,634,422		صافي دخل التمويل والاستثمار

968,521	1,085,666	22	أتعاب خدمات بنكية - إيرادات
(420,477)	(481,605)	22	أتعاب خدمات بنكية - مصاريف
548,044	604,061		أتعاب خدمات بنكية، صافي
208,792	224,066		دخل تحويل عملات، صافي
(3,447)	44,641	23	صافي المكسب / (الخسارة) لئدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
153,352	192,681	24	دخل من توزيعات الأرباح
3,604	3,457		صافي المكاسب من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى - دين
8,590	(6,464)		صافي (الخسارة) / المكسب من استبعاد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
40,917	82,533	25	دخل العمليات الأخرى
3,334,652	3,779,397		إجمالي دخل العمليات

1,051,876	1,126,100	38	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
53,834	57,861		إيجارات ومصاريف متعلقة بالمباني
182,119	183,815	10	استهلاك وإطفاء
635,589	702,694	26	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
17,386	46,320		مصاريف العمليات الأخرى
1,940,804	2,116,790		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض القيمة
229,063	317,460	7 (و)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	(42,571)		عكس انخفاض في قيمة عقارات أخرى
2,169,867	2,391,679		إجمالي مصاريف العمليات

1,164,785	1,387,718		صافي دخل العمليات
16,066	16,901	9	حصة من صافي دخل شركة زميلة
1,180,851	1,404,619		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(151,387)	(165,281)	28	الزكاة
(9,492)	(8,384)	28	ضريبة الدخل
1,019,972	1,230,954		صافي الدخل للسنة
0.86	1.01	27	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم) - معدلة

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2024م	إيضاح	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى بآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية	صكوك الشريحة الأولى بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في 1 يناير 2024م	-	8,200,000	3,449,537	(844,399)	1,735,356	12,540,494	3,875,000	16,415,494
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	1,230,954	1,230,954	-	1,230,954
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(248,924)	-	(248,924)	-	(248,924)
تحويلات إلى الأرباح المبقاة عند استبعاد استثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	18	-	-	(143)	143	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(249,067)	1,231,097	982,030	-	982,030
إصدار أسهم منحة	16	2,050,000	(2,050,000)	-	-	-	-	-
محول إلى احتياطي نظامي	17	-	307,739	-	(307,739)	-	-	-
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(195,827)	(195,827)	-	(195,827)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024م	-	10,250,000	1,707,276	(1,093,466)	2,462,887	13,326,697	3,875,000	17,201,697

2023م	إيضاح	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى بآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاه بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية	صكوك الشريحة الأولى بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في 1 يناير 2023م	-	8,200,000	3,194,545	(755,297)	1,094,793	11,734,041	1,875,000	13,609,041
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	1,019,972	1,019,972	-	1,019,972
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(72,941)	-	(72,941)	-	(72,941)
تحويلات إلى الأرباح المبقاة عند استبعاد استثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	18	-	-	(16,161)	16,161	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(89,102)	1,036,133	947,031	-	947,031
محول إلى احتياطي نظامي	17	-	254,992	-	(254,992)	-	-	-
إصدار صكوك الشريحة الأولى	19	-	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000
تكاليف إصدار صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(2,812)	(2,812)	-	(2,812)
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(137,766)	(137,766)	-	(137,766)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	-	8,200,000	3,449,537	(844,399)	1,735,356	12,540,494	3,875,000	16,415,494

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

الأنشطة الاستثمارية			
7,019,001	4,226,697	-	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
(6,531,773)	(5,910,158)	-	شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
103,008	151,499	-	توزيعات أرباح مستلمة
-	(76,270)	9	استثمار إضافي في شركة زميلة
-	6,549	9	توزيعات أرباح من شركة زميلة
(203,972)	(252,641)	10	شراء ممتلكات ومعدات
56,806	18	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
<b>443,070</b>	<b>(1,854,306)</b>	-	<b>صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من الأنشطة الاستثمارية</b>
الأنشطة التمويلية			
2,000,000	-	19	إصدار صكوك الشريحة الأولى
(3,996)	-	-	سداد تكاليف معاملات متعلقة بصكوك
(284,177)	(359,508)	-	سداد العائد على صكوك الشريحة الأولى والشريحة الثانية
(120)	(3,676)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(86,133)	(97,960)	-	سداد جزء رئيسي من التزامات عقود إيجار
<b>1,625,574</b>	<b>(461,144)</b>	-	<b>صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من الأنشطة التمويلية</b>
<b>385,040</b>	<b>(398,475)</b>	-	<b>صافي التغير في النقد وما في حكمه</b>
2,337,820	2,722,860	-	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>2,722,860</b>	<b>2,324,385</b>	<b>29</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
5,712,036	7,729,120	-	دخل من استثمارات وتمويل مستلم خلال السنة
3,619,707	5,313,334	-	العائد على الودائع والمطلوبات المالية المدفوعة خلال السنة
معلومات إضافية غير نقدية			
(41,945)	7,029	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة

إيضاح	2024م بآلاف الريالات السعودية #	2023م بآلاف الريالات السعودية #
-	1,404,619	1,180,851

الأنشطة التشغيلية			
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد المحقق من الأنشطة (المستخدم في) التشغيلية:			
-	(42,915)	(28,787)	صافي المكسب لدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
10	183,815	182,119	استهلاك وإطفاء
24	(151,499)	(103,008)	دخل من توزيعات الأرباح
-	3,007	(12,194)	خسارة / (مكسب) لاستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر، صافي
-	305	(18,239)	صافي خسارة / (مكسب) من استبعاد ممتلكات ومعدات
30	35,839	46,454	مخصص التزامات منافع نهاية الخدمة
7(و)	317,460	229,063	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	(42,571)	(736)	عكس مخصص الانخفاض في قيمة العقارات الأخرى
9	(16,901)	(16,066)	حصة من صافي دخل شركة زميلة
-	157,645	151,536	عائد على صكوك مساندة
-	<b>1,848,804</b>	<b>1,610,993</b>	<b>الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
صافي الزيادة / (النقص) في الموجودات التشغيلية			
-	(756,321)	(20,123)	ودبعية نظامية لدى البنك المركزي السعودي
-	(925,785)	(3,198,430)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ اللقتهاء
-	(267,575)	(294,607)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	70,771	90,134	القيمة العادلة الموجبة لمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة
-	(16,426,744)	(10,415,183)	تمويل
-	401,840	7,535	عقارات أخرى
-	(391,668)	(138,410)	موجودات أخرى
صافي الزيادة / (النقص) في الموجودات التشغيلية			
-	<b>4,323,600</b>	<b>2,869,046</b>	<b>أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى</b>
-	14,132,113	8,031,562	ودائع العملاء
-	17,938	(51,945)	القيمة العادلة السالبة لمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة
-	118,606	128,369	مطلوبات أخرى
-	<b>2,145,579</b>	<b>(1,381,059)</b>	<b>صافي النقد المحقق من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
-	(191,447)	(264,423)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
30	(37,157)	(38,122)	منافع نهاية الخدمة المدفوعة
-	<b>1,916,975</b>	<b>(1,683,604)</b>	<b>صافي النقد المحقق من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

### 1. عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم 46/م تاريخ 12 جمادى الآخرة 1395 هـ (21 يونيو 1975 م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ 16 شوال 1396 هـ (9 أكتوبر 1976 م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم 4030010523 بتاريخ 29 رجب 1396 هـ (27 يوليو 1976 م) الصادر في مدينة جدة، يعمل البنك من خلال فروعه وعددها 73 فرعاً (2023 م: 75 فرعاً)، و38 مركز تحويل أموال فوري (2023 م: 52 مركز فوري تحويل الأموال) في المملكة العربية السعودية، و2,326 موظفًا كما في 31 ديسمبر 2024 م (2023 م: 2,267 موظفًا).

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

**بنك الجزيرة**  
**7724 طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك) - حي الشاطئ**  
**جدة 23513 - 3551**  
**ص.ب. 6277، جدة 121442**  
**لمملكة العربية السعودية**

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل منتجات وخدمات البنك المرابحة والاستئجار والإجارة والتورق والمشاركة ووعد (صرف العملات الأجنبية) والصكوك والتي يتم الموافقة والاشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. تم إدراج أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول) بالمملكة العربية السعودية.

الشركات التابعة	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2024 م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2023 م
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	وساطة وتمويل وإدارة أصول	100%	100%
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	100%	100%
شركة وكالة أمان للتأمين (تحت التصفية - الإيضاح (أ) أدناه)	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك	100%	100%
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية	100%	100%
صكوك الشريعة الأولى بنك الجزيرة المحدودة	جزر كايمان	وصي على إصدار شهادات رأس المال من الشريعة الأولى	100%	100%

العلاقة بين المجموعة والمنشأة المهيكلة إلى أن المجموعة لديها سلطة على الأنشطة ذات الصلة للمنشأة المهيكلة، وتتعرض لعوائد متغيرة، ويمكنها استخدام هذه السلطة للتأثير على التعرض للعائد المتغير. وفي حالات أخرى، يجوز للمجموعة رعاية مثل هذه المنشأة أو يكون لها تعرض لها، ولكن لا يجوز لها توحيد المنشآت.

كما في 31 ديسمبر 2024 م، لدى المجموعة ملكية كبيرة في هذه المنشآت بقيمة 1,072,68 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023 م: 1,113,98 مليون ريال سعودي).

بالنسبة لجميع هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتحليل ما إذا كانت

تسيطر، وإلى أي مدى، على الشركة المستثمر بها وأي منشآت أساسية. يتم توحيد المنشأة المهيكلة الجوهرية في القوائم المالية للمجموعة عندما تسيطر المجموعة على المنشأة المهيكلة، وفقاً لمعايير السيطرة المحددة أعلاه. كما في 31 ديسمبر 2024 م، لا تفي استثمارات المجموعة في المنشآت المهيكلة الجوهرية بمعايير السيطرة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك:

شركة زميلة	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2024 م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2023 م
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بشكل كامل	33.08%*	26.03%

\* يتضمن هذا البند حصة البنك في رأس المال بنسبة 29,36% (31 ديسمبر 2023 م: 22,31%) والحصة في رأسمال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) بنسبة 3,72% (31 ديسمبر 2023 م: 3,72%).

### 2. أساس الإعداد

#### أ. أساس الإعداد

##### 1. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 م و31 ديسمبر 2023 م وفقاً لـ:

- المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين،
- أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

##### 2. اساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر ومطلوبات التزامات منافع الموظفين المقيدة بالقيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المحتسبة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات المالية المغطاة بعلاقة تحوطية متعلقة بالقيمة العادلة، بخلاف المسجلة بالتكلفة، وذلك بالقيمة العادلة بقدر المخاطر المتحوط لها

تم ترتيب قائمة المركز المالي الموحدة بوجه عام على أساس السيولة.

##### 3. العملة الوظيفية وعملة العرض

- يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالبنك. ما لم يذكر خلاف ذلك، تعرض المعلومات المالية بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف.

المذكورة أعلاه. وبناء على ذلك، يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية الموحدة.

- تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الوظيفية، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية. العملة الوظيفية لجميع الشركات التابعة للبنك هي الريال السعودي باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة التي تستخدم الدولار الأمريكي كعملة وظيفية.

#### ب. أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

أعدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب التقييم للمعاملات المماثلة وغيرها من الأحداث في ظروف مماثلة. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

##### 1. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يتعرض البنك أو يكون للبنك حق في الحصول على حقوق أو عوائد متغيرة ناجمة عن ارتباطه بهذه المنشأة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال نفوذه على المنشأة. ولتحديد تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق المعايير الثلاثة التالية:

أ. أن يكون للمجموعة نفوذاً على المنشأة،

ب. أن يكون للمجموعة تعرضاً أو حقوقاً في عوائد

متغيرة ناتجة عن ارتباطها بالمنشأة، و

جـ. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد او أكثر من عناصر السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك ويتم التوقف عن عملية التوحيد اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من البنك.
تدرج نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ الاستبعاد، كما هو ملائم.

### 2. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة جزءاً من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاته التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية في البنك. يتم تحميل أي خسائر متعلقة بالحصص غير المسيطرة في منشأة تابعة على الحصص غير المسيطرة، حتى لو كان ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصص غير المسيطرة. يتم احتساب التغيرات في حصة البنك في شركة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

### 3. استبعاد العمليات عند التوحيد

تستبعد الأرصدة بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصاريف غير محققة (باستثناء مكاسب وخسائر معاملات صرف العملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين المجموعة عند اعداد القوائم المالية الموحدة. تستبعد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة، لكن فقط في الحدود التي لا تدل على وجود انخفاض في القيمة.

### 4. الاستثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحسب بعد ذلك وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

تمثل القيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاقثناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والمكاسب/ (الخسائر) المتراكمة) على أساس آخر معلومات مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إدراج خسارة انخفاض في القيمة إضافية حول استثمارها في الشركات الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ تقرير ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة تحنسب المجموعة قيمة الانخفاض على أنه الفرق بين القيمة الممكن استردادها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية وتقوم بإدراج المبلغ ضمن “حصة من صافي دخل / (خسارة) شركة زميلة” في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً بشأن الاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي بالقيمة المحتسبة على أساس طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

### جـ. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ووفقاً للمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المفتح عنها للموجودات والمطلوبات. كما أنه يتطلب من الإدارة القيام بممارسة الحكم في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة ضمن الظروف المحيطة.

قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2024م حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الأحكام المتضمنة في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات المعنية تخضع أيضاً للشكوك التي غالبًا ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظرًا لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد تؤثر هذه الاختلافات بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل أو الفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

- تقييم نموذج الأعمال (الإيضاح 3 (ج) (1) (أ))
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح (الإيضاح 3 (ج) (1) (ب))
- تصنيف الموجودات المالية (الإيضاح 3 (ج) (1))
- خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (الإيضاح 2 (ج) (1))
- قياس القيمة العادلة (الإيضاح 2 (ج) (2))
- الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح 2 (ج) (3))
- تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (الإيضاح 2 (ج) (4))
- مخصصات المطلوبات والنفقات (الإيضاح 2 (ج) (5))
- مبدأ الاستمرارية (الإيضاح 2 (ج) (6))
- التزامات منافع الموظفين (الإيضاح 2 (ج) (7))
- الاستهلاك والإطفاء (الإيضاح (3) (1))
- المنح الحكومية (الإيضاح (3) (1))
- أحكام حقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريحة الأولى/الثانية (الإيضاح 2 (ج) (8))
- التزامات عقود الإيجار (الإيضاح (3) (ع))

### 1. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لجميع فئات الموجودات المالية إبداء حكماً، وبالأنخص، تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر

الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها ويمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلت المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

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

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية.

- ضوابط المجموعة للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي.

- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي.

- تطوير نماذج خسائر ائتمان متوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة وخيار المدخلات.

- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها لاستخراج المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر ائتمان المتوقعة

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

### 2. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقيس المجموعة الأدوات المالية، مثل المشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، بقيمها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح 6 (ج) والإيضاح 36 (ب).

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة والتي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء المتعلقة به.

عندما تكون الأداة متاحة، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار العرض في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق “نشطاً” إذا تمت معاملات للأصل أو للالتزام بكمية وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر عرض في سوق نشطة، فإن المجموعة تستخدم طرق التقييم التي تزيد من استخدام المدخلت ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقلل من استخدام المدخلت غير القابلة للملاحظة. تتضمن طرق التقييم المختارة جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة.

إن قياس القيمة العادلة للأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه للاستخدام الأفضل والأمثل.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم من أجلها قياس القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية تصنف في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1:** الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

- المستوى 2:** المدخلات خلاف الأسعار المتداولة المتضمنة في المستوى 1 القابلة للملاحظة إما مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة؛ والأسعار المدرجة للأدوات المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غيرها من تقنيات التقييم التي تكون فيها جميع المدخلت الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر قابلة للملاحظة من بيانات السوق.

- المستوى 3:** المدخلات غير القابلة للملاحظة تشمل هذه الفئة جميع الأدوات حيث تتضمن طرق التقييم المدخلات التي لا يتم ملاحظتها والمدخلات غير القابلة للملاحظة والتي لها تأثير كبير على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناء على الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة التي تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهرية غير قابلة للملاحظة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل والالتزام والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة.

### 3. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير أو أكثر لتحديد إذا هنالك مؤشراً على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير مبلغ الأصل القابل للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المحققة للنقد أو قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر وعند تقدير القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل.

تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى أسعار السوق القابلة للملاحظة أو، في حال عدم وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة، الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة أو في حال عدم وجود أسعار تقديرية، لموجودات مماثلة متاحة، ثم تستند إلى احتسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

عند بيع الشركات التابعة، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً احتياطي ترجمة العملات الأجنبية والشهرة غير منخفضة القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى من خلال مقيمي عقارات مستقلين على أساس دوري ويتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير بحثاً عن أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغييراً في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط ضمن الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها ناقصاً الاستهلاك أو اللطفاء، في حال عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة.

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 4. تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. يتوقف تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادة على تقييم إجمالي الحقوق الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي منافع وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمرين المتعلقة باستبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، أكدت المجموعة بأنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، وعليه لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

#### 5. مخصصات المطلوبات والنفقات

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. تتخذ الإدارة أحكاماً في تحديد المخاطر التي قد توجد في مثل هذه المطالبات. كما تضع مخصصات مناسبة مقابل الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها، حسب الاقتضاء، في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية المطالبة.

## 3. ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

إن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه:

#### أ. التغييرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات والتعديلات التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2024م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2023م.

#### 6. مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافةً لذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### 7. التزامات منافع الموظفين

تدير المجموعة خطة منافع نهاية الخدمة (“الخطة”) لموظفيها بناءً على نظام العمل السعودي السائد. يتم تقدير الالتزام للخطة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 19 - منافع الموظفين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، بواسطة خبير اكتواري مؤهل بناءً على افتراضات متنوعة. تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتقدير التزام الخطة في نهاية السنة في الإيضاح 30 حول هذه القوائم المالية الموحدة.

#### 8. أحكام حقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريحة الأولى / الثانية

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريحة الأولى أحكاما هامة، لأن بعض بنود تعميم الطرح تتطلب تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية لصكوك للشريحة الأولى الصادرة دون تواريخ استرداد /

1. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

المعيار والتفسير والتعديلات المعايير المحاسبية	البيان	تاريخ السريان
<b>تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (16) – التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار</b>	تشتمل هذه التعديلات على متطلبات الإفصاح عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 16 حيث تم شرح كيفية قيام المنشأة بالمحاسبة عن عملية البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي يكون بموجبها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو أسعار.	1 يناير 2024م
<b>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين</b>	تتطلب هذه التعديلات بعض الإفصاحات لتعزيز الشفافية حيال ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وآثارها على التزامات الشركة وتدفعاتها النقدية والتعرضات لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هذه تمثل استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين المتعلقة بترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لبعض الشركات والتي تكون غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024م
<b>تعديل على معيار المحاسبة الدولي (1) – الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة</b>	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
معايير أخرى		
المعيار الدولي للتقرير المالي لإفصاحات الاستدامة (1)	يتضمن هذا المعيار الإطار العام الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة على امتداد سلسلة القيمة في المنشأة.	1 يناير 2024م <p>تخضع للمصادقة عليها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين</p>
المعيار الدولي للتقرير المالي لإفصاحات الاستدامة (2)	يعتبر هذا المعيار بمثابة المعيار الموضوعي الأول الصادر والذي يحدد المتطلبات التي يجب على المنشآت الافصاح فيها عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	1 يناير 2024م <p>تخضع للمصادقة عليها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين</p>

2. المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
<b>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) - عدم القابلية للصرف</b>	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال عدم القابلية للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي اسلوب تقييم آخر.	يناير 2025م
<b>التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك</b>	ينطبق إثبات الربح أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) «تجميع الأعمال»، وأن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) يتم اثباتها بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
<b>التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9): الأدوات المالية والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (7): الأدوات المالية: الإفصاحات</b>	وفقاً لهذه التعديلات، قد لا تستوفي بعض الموجودات المالية بما في ذلك الموجودات المالية ذات السمات البيئية والاجتماعية والحوكمة معايير «الدفعات فقط من المبلغ النصلي والفائدة على المبلغ القائم» بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل جوهري عن أصل مالي مشابه ذات السمة نفسها. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لتوضيح متى يتم إثبات أو التوقف عن إثبات أصل مالي ما أو التزام مالي ما وتقديم استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الآلي.	1 يناير 2026م
المعيار الدولي للتقرير المالي (18): العرض والافصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (18) توجيهات حول البنود في قائمة الربح او الخسارة المصنفة ضمن خمس فئات: عمليات تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة. كما تقوم بتحديد مجموعة فرعية من الإجراءات المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة ك «إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء». يجب أن يتم وصف المجاميع والمجاميع الفرعية وبنود الخط في القوائم المالية الأولية والبنود المفصَح عنها في الإيضاحات بطريقة تبيّن خصائص البند. كما تتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة ك دخل أو مصاريف من البنود الناتجة عن فروقات صرف العملات الأجنبية.	يناير 2027م
المعيار الدولي للتقرير المالي (19): الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (19) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات تخفيض الافصاح وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). قد تختار الشركة التابعة تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة او المنفصلة او المنفردة بشرط ألا تكون تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تقوم شركتها الام بعمل قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027م

### ب. المحاسبة على أساس تاريخ التداول

يتم إثبات أو استبعاد كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية مبدئياً بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

### ج. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### أ. تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي مقاساً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

***الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة***

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن يكون غير مدرباً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ القائم.

إذا لم يستوف الأصل المالي كلا الشرطين، فإنه يتم قياسه بالقيمة العادلة.

يتم إثبات الدخل على أساس العائد الفعلي لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات دخل العمولات في قائمة الدخل الموحدة.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة إلى الانخفاض في القيمة.

***الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر***

يتم قياس أداة الدّين كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كلا من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

أ. الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و

ب. ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ القائم.

**أدوات حقوق الملكية:** عند الإثبات الأولي لاستثمارات الأسهم والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يحق للمجموعة أن تختار، بشكل غير قابل للإلغاء، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر الموحد. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس الاستثمارات بأدوات الدين مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وإعادة تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في وقت البيع. يتم إثبات دخل الاستثمارات والتمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بدايةً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر زائد تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة المسجلة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في الاحتياطيّات الأخرى. لا يعاد تصنيف أرباح وخسائر الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة على الإطلاق، ولا يتم إثبات أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات.

عند الإثبات الأولي، تصنف المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية المجموعة في تسلمها، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل صريح استعادة جزء من تكلفة الاستثمار.

***الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل***

كافة الموجودات المالية التي لا تصنف كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هي مبيّنة أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال: حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة وأوراق الدين غير المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات الأولي، يحق للمجموعة بأن تخصص، بشكل غير قابل للإلغاء، الأصل المالي الذي يفى بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان القيام بذلك يخفض بشكل جوهري عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يُعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاثبات الأولي لها لاحقاً، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج العمل الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة المدرجة في نهاية كل فترة تقرير، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناشئة عن القياس في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إدراج دخل العمولات على أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية المجموعة في تسلمها.

#### أ. تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تمثل بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبيّنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق ربح تعاقدي، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛

بنك الجزيرة التقرير السنوي لعام 2024م

- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و

- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وإذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً مستقبلا.

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

#### ب. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية

***تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح***

لأغراض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الربح" هي ثمن القيمة الزمنية للمال، والائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

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

- الأحداث الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع)،
- والمزايا التي تؤدي لتعديل القيمة الزمنية للنقود، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

***التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل***

عند الإثبات الأولي، قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التوافق المحاسبي، والذي قد يرتفع بخلاف ذلك.

#### ب. تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والائتمان المتعلق بالالتزامات، كمقاسة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم او علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي.

يتم، في الأصل، إثبات جميع ودائع أسواق المال وودائع العملاء والتمويل لأجل والصكوك الثانوية وأدوات الدين الأخرى للأوراق المالية المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

لاحقاً، يتم تصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، مالم يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختيار المجموعة قياس التزام ما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9). يصف الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، في حال كان مصنفاً كمحتفظ به للتجارة، أو أنه أداة مشتقة أو مصنفة كذلك عند الاثبات الأولي.

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجد، بعد الاعتراف الأولي، لهذه المطلوبات، وتعرض التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر وتعرض جميع التغييرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم تحويل المبالغ الواردة في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالائتمان إلى قائمة الدخل الموحدة، حتى لو تم استبعاد الالتزام وتحقيق المبالغ.

إن الضمانات المالية والائتمان المتعلق بالالتزامات التي تختار المجموعة قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل سوف يتم إدراج جميع حركات القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة.

***التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل***

يجوز للمجموعة تصنيف بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في أي من الظروف التالية:

- إذا كان يتم إدارة المطلوبات وتقييمها والإبلاغ عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير عدم تطابق محاسبي الذي ينشأ بخلاف ذلك.
- إلغاء الاعتراف**

***الموجودات المالية***

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي، مثل التمويل للعميل، عندما يتم إعادة التفاوض حول الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه تمويلًا جديدًا، مع الاعتراف بالفرق على أنه ربح أو خسارة إلغاء اعتراف، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالفعل. يتم تصنيف التمويل المعترف به حديثاً على أنه المرحلة 1 للأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ما لم يعتبر التمويل الجديد منشأة أو مشتراة منخفضة القيمة الائتمانية.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل

من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في الربح أو الخسارة. إن أية مكاسب / خسائر متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن اثباتها والتي انشأتها المجموعة او احتفظت بها يتم إثباتها كأصل أو التزام منفصل.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة مجموع معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

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

وفي بعض العمليات تبقي المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. يتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة تزيد عن (الأصل) أو تقل عن (الالتزام) لئداء الخدمة.

#### المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات التزام مالي ما عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

#### 4. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر التوقف عن إثبات الأصل المالي والتي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة زائد أي تكاليف تمويل مؤهلة. أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل تحتسب كالتالي:

أ. الرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملات المؤهلة في القياس الأولي للأصل

ب. تضمين رسوم أخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام أسعار الربح الفعلية الأصلية للأصل، وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل. بالنسبة للموجودات المالية ذات السعر المتغير، يتم تعديل سعر الربح الفعال الأصلي المستخدم لاحتساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. أي تكاليف للرسوم المتكبدة ورسوم التعديل المستلمة تُعدَل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاؤها على مدار المدة المتبقية من الأصل المالي المعدل.

#### ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

#### المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالترزام مالي ما عند تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المالي المعدل بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

وإذا لم يحتسب تعديل التزام مالي على أنه إلغاء اعتراف، عندها يعاد احتساب التكلفة المطفأة للالتزام بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الربح الفعلي الأصلي، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجين عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية، تعتبر المجموعة أن التعديل يكون جوهرياً بناءً على العوامل النوعية وإذا نتج عنها فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزام المالي بنسبة عشرة بالمائة أو أكثر.

#### 5. الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين
- مديني عقود الإيجار / الإجارة
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- التزامات صادرة متعلقة بالائتمان
- أرصدة بنكية

لا يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة على استثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير
- الأدوات المالية الأخرى (ما عدا مديني عقود الإيجار) التي لم تزدد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ اللإثبات الأولي لها.

إن مخصصات الخسارة لمديني عقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "درجة الاستثمار".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهرا بعد تاريخ التقرير. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا لها كأدوات مالية من "المرحلة 1". ولم تتعرض الأدوات من المرحلة 1 لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة 2". الأدوات المالية من المرحلة 2 هي تلك التي تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

#### بنك الجزيرة التقرير السنوي لعام 2024م

ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها منخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة 3".

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التقدير المرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان. والتي يتم قياسها كالتتي:

- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).

- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها

- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقع دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

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

- الموجودات المالية بخلاف المشتراة أو الناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية ومستحقات الإجارة: سعر الربح الفعلي الأصلي أو تقريبه؛

- موجودات ناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية: سعر ربح فعال معدل حسب الائتمان

- مستحقات الإجارة: معدل الخصم المستخدم في قياس مستحقات الإجارة

- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو تقريبه، الذي سيطبق على الأصل المالي الناتج عن الالتزام المتعلق بالائتمان

- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المتعلقة بالتدفقات النقدية.

#### الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام أصل مالي أو تم تعديله أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية التوقف عن إثبات الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كُتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم ادراج هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العائد الفعّال الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

#### الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

بتاريخ التقرير، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ومديني عقود التمويل ذات مستوى ائتماني منخفض. ويعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المُصدر؛
- خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضى موعد استحقاقه؛
- إعادة جدولة التمويل أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى
- اختفاء السوق النشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.

إن التمويل الذي يتم إعادة التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض في القيمة. كما تعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة 90 يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة. عند إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد الصكوك.
- تقويم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.

- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.

- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقويم الدعم اللازم كـ " مقرض أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويتضمن ذلك تقويم عمق تلك الآليات، بغض النظر عن الهدف السياسي، وتحديد فيما إذا كان هناك قدرة على استيفاء المعايير المطلوبة.

#### الموجودات المالية المشتراة أو المستدثة

##### ذات المستوى الائتماني المنخفض

تمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض منذ اللإثبات الأولي لها. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض، تدرج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في احتساب سعر الربح الفعال عند الاعتراف الأولي. وعليه، لا تحمل الموجودات المشتراة أو المستدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض مخصص انخفاض في القيمة عند الاعتراف الأولي. ويعادل المبلغ المعترف به كمخصص خسارة لاحقاً للاعتراف الأولي للتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني منذ الاعتراف الأولي بالأصل.

#### بطاقات الائتمان والتسهيلات الأخرى المتجددة

يشمل عرض منتجات المجموعة على مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان للشركات والأفراد، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بإشعار مدته يوم واحد. يعتمد تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على توقعات سلوك العملاء، واحتمالية التعثر وإجراءات التخفيف من المخاطر المستقبلية، والتي يمكن أن تشمل تقليل

أو إلغاء التسهيلات. بناء على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، فإن الفترة التي تحسب خلالها المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات ضمن هذه المنتجات وفقا للاستحقاق الفعلي المتبقي لتسهيلات عملاء المرحلة 2 والمرحلة 3، وتنتهي بفترة استحقاق مدتها اثني عشر شهرا لعملاء المرحلة 1. إن التقييم المستمر لما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة ماثلة لمنتجات الإفراض الأخرى، يستند في المقام الأول إلى معايير قائمة على التعثر.

يعتمد معدل الربح المستخدم لخصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الربح الفعال المتوقع تحميله خلال الفترة المتوقعة من التعرض للتسهيلات. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي لمنتجات تجارية واستهلاكية.

***عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة***

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.

- عندما تشمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة بشأن مكونات الالتزامات المتعلقة بالائتمان بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمة لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي قيمة الجزء المسحوب كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى".

- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم اثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. إلا أن مخصص الخسارة يتم الإفصاح عنه وإجراجه في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، وتدرج التغييرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

***الشطب***

يتم شطب التمويل وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها كلياً أو جزئيا. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات الفردية. وعندما يزيد المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسائر المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق عندئذ مقابل إجمالي القيمة الدفترية.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة مسبقا عند استلام النقد ويتم تضمينها في "مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

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

ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

***تقييم الضمانات***

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة مالم يتم استعادة الاستحواذ عليه، ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وبشكل عام يتم تقويمها عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقويمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يوميا.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها قيم سوقية قابلة للتحديد باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل المقيمين المهنيين أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

### د. الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم الاعتراف بالقسط المستلم في قائمة الدخل في أتعاب خدمات بنكية، صافي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

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

ولا تسجل في قائمة المركز المالي القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل، حيث يكون التمويل المتفق على تقديمه وفقاً لشروط السوق. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة.

يتم القياس المبدئي للضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لتقديم تمويل بمعدل ربح أقل من السوق بالقيمة العادلة. لاحقاً، تقاس وفقاً لمخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمبلغ المعترف به مبدأياً، أيهما أعلى، ناقصاً، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي (15). وتقاس التزامات القروض الأخرى الصادرة بمبلغ (أ) مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) و (ب) مبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصا المبلغ التراكمي للدخل المعترف به، إذا كان من غير المرجح أن يؤدي الالتزام إلى ترتيب إقراض محدد.

لم تصدر المجموعة أية ارتباطات متعلقة بالائتمان يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات المتعلقة بالائتمان الأخرى، تعترف المجموعة بمخصص خسارة كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى".

بنك الجزيرة التقرير السنوي لعام 2024م

### ه. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

الأدوات المالية المشتقة بما في ذلك اتفاقيات الأسعار التجلة ومقايضات أسعار الربح وخيارات سعر الربح (المكثتبة والمشتراة) يتم قياسها مبدئياً بقيمتها العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة بالاتفاقيات في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسيما هو ملائم.

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

#### 1. المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغييرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها ضمن "مكسب / (خسارة) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي". كما تتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

#### 2. المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

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

- ألا يكون العقد الرئيسي أصلا ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي

- أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل

- ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطا وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة التحوط. يتم عرض المشتقات المدمجة المنفصلة في قائمة المركز المالي مع العقد الرئيسي.

#### 3. محاسبة التحوط

كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط لمعيار المحاسبة الدولي (39).

تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر معدلات الربح والعملات الأجنبية. من أجل إدارة المخاطر، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تفي بمعايير محددة.

لغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوط إلى فئتين:

أ. تحوطات القيمة العادلة التي تغطي التعرض لمخاطر التغييرات في القيمة العادلة للأصل أو التزام مثبت، (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحوط المحفظة)، أو ارتباط مؤكد غير مثبت أو جزء محدد من هذا الأصل أو الالتزام أو الارتباط الثابت، التي تنسب إلى مخاطر معينة ويمكن أن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المفصح عنها،

ب. تحوطات التدفقات النقدية للتحوط للتعرض للتقلب في التدفقات النقدية التي تكون منسوبة إما لمخاطر معينة ترتبط بأصل أو التزام مثبت أو بمعاملة متوقعة تزداد احتمالات تنفيذها والتي ستؤثر على صافي الربح أو الخسارة المصرح عنها.

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

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس مستقبلي وتثبت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لكي تتأهل لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط ومقاصة التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. من المتوقع أن يكون التحوط ذو فاعلية عالية إذا تم تسوية التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، المرتبطة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي تم تخصيص التحوط لها، بأداة التحوط بمعدل 80% إلى 125% وكان من المتوقع تحقيق تلك التسوية في فترات مستقبلية. يتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن " صافي مكسب لأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضًا بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغييرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

#### 4. تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط للتحوط مقابل التغير في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المثبت أو الارتباط المؤكد والذي قد يكون له تأثير على قائمة الدخل الموحدة، يتم إثبات تغييرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له المنسوب إلى المخاطر المتحوط لها ضمن أرباح / خسائر لأغراض بخلاف المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

وبالنسبة للبنود المتحوط لها التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، التي يتوقف فيها التحوط لمخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعائد عن الوفاء بمعايير محاسبة التحوط أو إذا تم بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الإسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي، ويتم ذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. وفي حالة التوقف عن إثبات البند المتحوط له، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

*تحوطات التدفقات النقدية*

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة التحوط الذي تم تحديده على أنه جزء فعال يتم إثباته مباشرة " كاحتياطي آخر" في قائمة الدخل الشامل الموحدة ويكون الجزء غير الفعال، إن وجد، هو الجزء المثبت بها في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للتحوط لمخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقعبت المجموعة عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل التخّر أو جزء منها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإنه يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة كتعديل لإعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

عند انتهاء صلاحية أداة التحوط، أو بيعها، أو إنهائها، أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو عند قيام المجموعة بإلغاء التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي ذلك الوقت، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل التخّر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالا، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم – المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

وفقاً لسياسات إدارة المخاطر، تدير المجموعة مخاطر معدل الربح للتدفقات النقدية على مستوى المنشأة ككل بالإضافة إلى تغير معدل الربح الخاصة على سندات أسعار الوكالة المتغيرة. تصنف المجموعة المقايضات الخاصة بمعدلات الربح كأداة تحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن التغير في معدلات الربح الواقع حتى إعادة تسعير المقايضة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم توقع تعرضات " صافي التدفقات النقدية" من الموجودات والمطلوبات التي تحمل عائداً، بما في ذلك تدوير الموجودات قصيرة الأجل والمطلوبات قصيرة الأجل. ويتم تحقيق ذلك بشكل رئيسي من خلال فجوة حساسية العائد. أثناء توقع صافي التدفقات النقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات التاريخية واتجاهات السوق لسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ومن ثم تقوم بمقارنة صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط الحالية لتوفير أساس للنظر فيما إذا كان ينبغي تعديل علاقة التحوط أم لا.

القيم الاسمية لمقايضات معدلات الربح القائمة في تاريخ التحليل يتم تضمينها في كل فترة من الفترات التي تكون فيها مقايضات معدلات الربح قائمة لتقييم تأثير مقايضات معدلات الربح القائمة على تعرضات التدفقات النقدية المحددة. وعلى الرغم من انه لم يعد يتم التحوط لجزء من المعاملة المتوقعة، لم يتم إلغاء تخصيص مقايضة معدل الربح، وستظل أداة تحوط للمعاملات المتبقية في السلسلة التي لم تحدث. ومع ذلك، إذا لم تحدث المعاملة المتوقعة التالية حتى فترة محددة، فلن يتم التحوط للمعاملات المتبقية بعد إعادة تسعير مقايضة معدل الربح.

ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تحدد المجموعة علاقة التحوط بطريقة تراعي أيضاً مدى توقع عدم الفعالية للأنغراض المحاسبية. يتم احتساب النسبة المئوية للتعرض المتحوط منه كنسبة من القيمة الاسمية للمقايضات الثابتة المستلمة والمتغيرة الدفع القائمة مقسومة على إجمالي التعرض. يتم إثبات الجزء الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مبدئيًا مباشرةً في الدخل الشامل التخّر. ويتم إثبات الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مباشرةً في " إيرادات التداول، بالصافي ". بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها معاملات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

### و. العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة (غير البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية) المقومة بعملة أجنبية محولة إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير.

يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن تسوية المعاملات وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة في نهاية السنة. تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل التخّر وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية وبعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي يتم استخدامه عند الاعتراف الاولوي بالأصل أو المصاريف أو الدخل ذات الصلة (أو جزء منه) عند إلغاء الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بالثمن المدفوع مسبقا، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المجموعة مبدئيًا بالأصل أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الثمن المدفوع مسبقا. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدما، تقوم المجموعة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدّمًا.

### ز. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم حالي أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم إجراء مقاصة بين الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مبين بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

بنك الجزيرة التقرير السنوي لعام 2024م

### ح. الاعتراف بالإيرادات / المصاريف

*الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع والمطلوبات المالية*

يتم إثبات دخل ومصاريف ذي علاقة بالأدوات المالية التي يترتب عليها ربح في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وهو المعدل الذي يخضم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للئداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

وعند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانيًا، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرةً بشراء موجودات مالية، أو مطلوبات مالية، أو إصدارها، أو استبعادها.

### قياس التكلفة المطفأة

تمثل " التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المبلغ الذي يتم به قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصًا أصل المبلغ المسدد، زائدًا أو ناقصًا الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، المعدل بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

يمثل "إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية" التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

عند احتساب دخل ومصاريف ذو علاقة بالأدوات المالية التي يترتب عليها ربح، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات.

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب الدخل من الاستثمارات والتمويل من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يصبح الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب دخل من الاستثمارات والتمويل يعود إلى الأساس للججمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي، يتم احتساب دخل من الاستثمارات والتمويل من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي المعدّل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب الربح على أساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل.

عندما تبرم المجموعة مقايضة معدل ربح خاص لتغيير الربح الخاص من ثابت إلى متغير (أو العكس)، يتم تعديل الإيرادات أو المصاريف ذات العلاقة بالأدوات المالية من خلال صافي الربح على المقايضة إلى الحد الذي يعتبر فيه التحوط ساريًا.

### دخـل / (خسارة) تحويل عملات اجنبية

يتم إثبات دخل / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها كما هو موضح في الإيضاح 3 (و).

*أتعاب الخدمات البنكية*

إن الأتعاب الإيرادات والمصاريف من الخدمات البنكية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي يتم تضمينها في معدل العائد الفعلي.

ويتم إثبات أتعاب الإيرادات الأخرى من الخدمات البنكية – بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة – عند تأدية الخدمات ذات العلاقة. إذا لم يكن من المتوقع أن ينتج عن التزام متعلق بالائتمان سحب تحت حساب القرض، فإن أتعاب التزام متعلق بالائتمان تدرج على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

أتعاب المصاريف الأخرى حول الخدمات البنكية المتعلقة بصورة أساسية بالمعاملة وأتعاب الخدمة والتي يتم احتسابها كمصرف عند استلام الخدمة.

### تقديم خدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى.

تبين للمجموعة أنه يجب إثبات الإيرادات من مختلف الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل تجاري وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والتحويلات والخدمات البنكية الأخرى بتاريخ تقديم الخدمات أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، يقوم البنك بإثبات الإيرادات على مدى الفترة الزمنية.

### برنامج ولاء العملاء

لدى البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية ويشار إليها فيما يلي بـ " نقاط المكافآت") والذي يسمح لحملة البطاقات من اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ البيع. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسوم تبادل النقاط) لنقاط المكافآت الممنوحة لأصحاب البطاقات، بناءً على سعر البيع المستقل المحدد. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل عند استرداد النقاط.

إن المبلغ التراكمي لالتزامات العقد المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة يتم تسويته على مدى الزمن على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

### دخـل / (خسارة) المتاجرة، صافي

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمشتقات غير المتداولة المحتفظ بها لأنغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءاً من علاقات التحوط المؤهلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وكذلك الموجودات لغير أغراض المتاجرة التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يشتمل البند على تغيرات القيمة العادلة والدخل من الاستثمار والتمويل وتوزيعات الأرباح وفروقات صرف العملات الأجنبية.

### دخـل من توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية استلامها. تنعكس توزيعات الأرباح كعنصر من عناصر صافي إيرادات المتاجرة، وصافي الإيرادات من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الإيرادات التشغيلية الأخرى بناءً على التصنيف الأساسي لأداة حقوق الملكية.

يتم عرض توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخّر والتي تمثل بوضوح استرداد ا لجزء من تكلفة الاستثمار المعروضة في الدخل الشامل التخّر.

### ط. المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9)، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (20). يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها كمصاريف. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

### ي. اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة بارتباط متزامن لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث تحتفظ المجموعة بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة بالاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر وبالتكلفة المطفأة، أيهما ينطبق. يتم التعامل مع المعاملات كافتراضات مضمونة ويتم إدراج مطلوبات الطرف المقابل والمبالغ المقبوضة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسب الاقتضاء. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كعائد على الودائع ومطلوبات مالية ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس معدل العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات يتم اظهارها ضمن ("نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "التمويل") حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل من الاستثمار والتمويل، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية باستخدام معدل العائد الفعلي.

### ك. عقارات أخرى وموجودات معاد حياتها

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بالاستحواذ على بعض العقارات سدادا لعمليات التمويل المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجها بصافي القيمة المتوقع تحقيقها للتمويل المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصا تكاليف البيع. لا يتم احتساب استهلاك على هذه العقارات. يتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه العقارات على أساس دوري. ويتم إثبات أي خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم أو الخسائر أو الأرباح المحققة الناتجة عن الاستبعاد والإيرادات من الإيجار في قائمة الدخل الموحدة. كما أن أي ربح إعادة تقييم لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا يتجاوز الانخفاض التراكمي يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

### ل. الممتلكات والمعدات

تُقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / اللطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. التغييرات في العمر الانتاجي المتوقع يتم احتسابها من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم رسمة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

الأراضي المملوكة لا تستهلك. يتم استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

<b>المباني</b>
33 إلى 40 سنة
<b>تحسينات على عقار مستأجر</b>
10 إلى 24 سنة أو على فترة الإيجار، أيهما أقل
<b>الأثاث والمعدات والسيارات</b>
4 إلى 10 سنوات
<b>برمجيات حاسب آلي ومشاريع التشغيل الآلي</b>
4 إلى 10 سنوات
يتم فحص القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة تقرير.
يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.
يتم فحص كافة الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدره له.

### م. رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. تظهر التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار الأسهم الجديدة أو الخيارات في حقوق الملكية كخصم من المتحصلات، صافية من الضريبة.

عندما يشتري البنك أدوات حقوق ملكية للبنك، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو خطة دفع على أساس الأسهم، يتم خصم الثمن المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية تعود لها مباشرة (بعد خصم ضرائب الدخل)، من حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك كأسهم خزانة حتى يتم

بنك الجزيرة التقرير السنوي لعام 2024م

إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يعاد إصدار الأسهم العادية لاحقاً، يدرج أي ثمن يتم استلامه، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية تعود لها مباشرة والآثار الضريبية ذات الصلة في حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يملكها البنك كأسهم خزانة ويتم خصمها من حقوق الملكية المساهم فيها.

### ن. الودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات الثانوية

عندما تحدد المجموعة التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإن قيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى التغيرات في مخاطره الائتمانية يتم عرضها في الدخل الشامل التخر الموحد كاحتياطي ائتماني للالتزام. وعند الإثبات الأولي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام والمتعلق بمخاطر الائتمان في الدخل الشامل التخر من شأنه إيجاد أو زيادة عدم التماثل المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

أ. التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان، مع
ب. أثر التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات الصلة على الربح أو الخسارة.

### ر. المخصصات

يتم إثبات المخصصات (باستثناء مخصصات خسائر الائتمان) عندما يكون بالإمكان تقدير التزام قائم نظامي أو ضمني بشكل موثوق به من قبل المجموعة ناتج عن أحداث ماضية ومن المرجح أن يكون هناك حاجة إلى تدفق موارد، تمثل الفوائد الاقتصادية من أجل سداد هذا اللاتزام.

### ش. المحاسبة على عقود الإيجار

أ. **إذا كانت المجموعة هي المستأجر**

*أصل حق استخدام / التزامات عقود الإيجار*

عند الإثبات الأولي، يجب على المجموعة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

*موجودات حق الاستخدام*

تقوم المجموعة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل حق استعمال الموجودات). يتم تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعدل بحسب أي إعادة قياس التزامات الإيجار لتعديلات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المسجلة

والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقص أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة متيقنة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك الموجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصل أيهما أقصر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدره لأصول حق الاستخدام وفق نفس الأساس للممتلكات والمعدات. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

*التزامات عقد الإيجار*

في بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج التزامات عقود الإيجار المُقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تشتمل دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات المتصلة بإنهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في إنهاء عقد الإيجار. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصرف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها بتاريخ بدء الإيجار نظراً لأن معدل الربح الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس ازدياد تكلفة التمويل وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة أو وجود تغيرٍ في التقييم الخاص بشراء الأصل المعني.

*عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة*

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة على ما لديها من عقود إيجار لمعدات مكتبية والتي تُعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصرف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ب. **إذا كانت المجموعة هي المؤجر**

عندما يتم تحويل الموجودات بموجب عقد إيجار تمويلي، بما في ذلك الموجودات المقتناة بموجب ترتيب عقد إيجار إسلامي (إجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن "التمويل، صافي". يتم إثبات الفرق بين مجموع الذمم المدينة والقيمة الحالية لها كإيرادات تمويلية غير مكتسبة. يتم إثبات إيرادات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

يتم تضمين الموجودات الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلية في القوائم المالية الموحدة كممتلكات ومعدات. ويتم إثبات إيرادات عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت (أو المناسب) على مدى فترة الإيجار.

## ف. نقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل " النقد وما في حكمه" الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تخضع لمخاطر تغيرات غير هامة في قيمتها العادلة. يقيد النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

## ص. منافع موظفين

### خطة المنافع المحددة غير الممولة

يتطلب تكوين مخصص حول منافع نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي على أساس طول فترة خدمة الموظف.

يحتسب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة غير الممولة ("الالتزامات") لكل خطة عن طريق تقدير مبلغ المنافع التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة حيث يتم خصم المنافع لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مدرجة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على صكوك الشركة عالية الجودة كما في تاريخ التقرير والتي لها تواريخ استحقاق تقارب مدة التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام المجموعة.

يشتمل التزام المنافع المحددة على القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة كما تم تعديله لأي تكلفة خدمة سابقة لم يتم إثباتها بعد وأي أرباح/ خسائر اكتوارية غير مثبتة. يتم تضمين الالتزام ضمن " المطلوبات الأخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

### المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص، ويتم احتسابها كمصرف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم اثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداحه بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو متوقع حالي لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

## ق. زكاة وضريبة دخل

### ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل أو الدائنة للفترة الضريبة المستحقة الدفع على دخل الفترة الحالية الخاضع للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد والمعدل حسب التغييرات في أصول والتزامات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة على أساس الأنظمة الضريبية الصادرة والسارية المفعول في نهاية فترة إعداد التقرير في البلدان التي يعمل فيها البنك وشركائه التابعة والزميلة وتحقق فيها دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المتبعة للتفسير. وتقوم بتجنيب المخصصات، حسبما هو ملائم، على أساس المبالغ المتوقع سدادها للسلطات الضريبية.

ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

يتم تسجيل التسويات الناشئة من الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها عمل هذه الربوط.

### ضريبة الاستقطاع

تخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة وفقاً للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتُدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (" الهيئة").

### ضريبة القيمة المضافة

ضريبة القيمة المضافة للمخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع للسلطات الضريبية في أي وقت قبل:

أ. تحصيل الذمم المدينة من العملاء

ب. تقديم الخدمات للعملاء

يمكن استرداد مدخلات ضريبة القيمة المضافة بشكل عام مقابل ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح الهيئات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس الصافي. تدرج ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات / الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس المجموع ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل أو التزام. في حال تكوين مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة، يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة مقابل مجموع مبلغ المدين بما فيها ضريبة القيمة المضافة.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة

للاسترداد في قائمة الدخل كمصرف.

### ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إعداد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ ضريبة الدخل المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو السارية المفعول في تاريخ التقرير. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة ويمكن الاستفادة من القيود الدائنة للضريبة. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إثبات موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأوعية الضريبية المتعلقة بالاستثمارات في عمليات أجنبية في الحالات التي يمكن فيها للمجموعة السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة، وأنه من المحتمل ألا يتم عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة وذلك عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية، وأن أرصدة الضريبة المؤجلة تتعلق بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي في تسويتها، وتنوي إما تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، إلا إذا كانت تتعلق بنود يتم إثباتها في الدخل الشامل التخر أو في حقوق الملكية مباشرة. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الضريبة أيضًا.

بنك الجزيرة التقرير السنوي لعام 2024م

### الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

## ج. الموجودات المحتفظ بها كأمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

لم يتم إدراج القوائم المالية لصناديق إدارة الاستثمار في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم الإفصاح عن المعاملت مع الصناديق بموجب معاملات مع الجهات ذات العلاقة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق، إن وجدت، مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

## د. حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

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

من خلال معاملات المضاربة، يدير المصرف (المضارب) صناديق حسابات الاستثمار جنباً إلى جنب مع حصته من الاستثمار، من خلال وعاء استثمار مشترك غير مقيد، حيث تُستخدم تلك الأموال المجمعة في هذا الوعاء الاستثماري المشترك غير المقيد لتقديم تمويل إلى العملاء عبر صيغ تمويل إسلامية وعبر الاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يقوم المصرف بإتاحة هذه المعلومات لجميع العملاء على الموقع الإلكتروني للمصرف وفرعه ومركز الاتصال.

بموجب ترتيب الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين كوكيل ويستثمر في الموجودات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يحق للوكيل الحصول على رسوم ثابتة كمبلغ مقطوع أو نسبة من الأموال المقدمة. يتم ذكر الأرباح المتوقعة للمستثمرين مقدماً بينما يحتفظ البنك بأي عائد ناتج بالزيادة عن الربح المتوقع كوكيل. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تقصير الوكيل أو إهماله أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الخسارة سيتحملها المستثمر أو الموكل.

يحتفظ البنك بالاحتياطيات اللازمة كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي السعودي. يتم تقاسم أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين الطرفين على أسس متفق عليها مسبقاً، في حين أن الخسارة (إن وُجدت) يتحملها المستثمر (رب المال). ولا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها المصرف على حسابات الاستثمار. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في استثمار ممول بشكل مشترك، تخصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. يتم خصم أي فائض من هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار.

تخصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الصندوق المتاح في المجمع، كما في ذلك التاريخ، بالنسبة المعنية لمساهمة كل من البنك وصناديق حسابات الاستثمار في الأموال.

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الأرباح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية في حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. سينعكس احتياطي مخاطر الاستثمار على أصحاب حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصصه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على حقوق الملكية لأصحاب الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سينعكس احتياطي معادلة الأرباح على حقوق المالك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. يتم دمج أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بأموال البنك للاستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح. يتم تحميل المصاريف الإدارية فقط على مصاريف البنك.

## هـ. منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)

يقدم البنك لعملائه منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)، معتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، على النحو التالي:

**المرابحة** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو موجودات تم شراؤه أو الاستحواذ عليه في الأساس من قبل البنك بناء على وعد صادر من العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

**الإجارة** هي عبارة عن اتفاقية يكون بموجبها البنك بمثابة مؤجر لأصل يقوم بشرائه أو إنشائه وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، وذلك بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل نظير إيجار متفق عليه لمدة محددة والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

**المشاركة** هي عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل للمشاركة في بعض المشاريع الاستثمارية أو تملك عقار معين تنتهي باستحواذ العميل على الملكية بالكامل. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاقية.

**التورق** هو شكل من أشكال المرابحة يقوم بموجبه البنك بشراء سلعة ما وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع تلك السلعة فوراً واستخدام العائد لتلبية متطلباته التمويلية.

**وعد العملات** اللجنبية هو اتفاق يوافق بموجبه العميل على الدخول في صفقة تجارية أو سلسلة صفقات تجارية مقابل عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بتقديم تعهد أحادي الجانب لطرف ثان (الموعُود).

**الاستصناع** عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل يبيع بموجبها البنك للعميل أصلاً مطوراً وفقاً للمواصفات المتفق عليها نظير سعر متفق عليه.

**الصكوك** هي أدوات إسلامية تمثل حصة ملكية فردية متناسبة في أصل والحق المقابل في تدفقات الدخل الناتجة عن هذا الأصل.

يتم المحاسبة عن جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير القائمة على الفائدة) باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وبما يتفق مع السياسات المحاسبية الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

## 4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
747,623	688,914	نقد في الصندوق
419,936	-	إيداع وكالة لدى البنك المركزي السعودي
1,167,559	688,914	نقد وما في حكمه (الايضاح 29)
4,673,134	5,429,455	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
5,840,693	6,118,369	المجموع

وفقاً للمادة 7 من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائعها عند الطلب والودائع لأجل وغيرها من التزامات الودائع تحتسب على أساس المتوسط الشهري في نهاية كل فترة تقرير (انظر الإيضاح رقم 35). إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي ليست متاحة لتمويل عمليات البنك اليومية وبناءً عليه فهي لا تشكل جزءاً من النقد وما في حكمه.

## 5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
504,708	404,794	حسابات جارية
4,236,417	6,300,560	إيداعات سوق المال
958,275	-	إعادة الشراء العكسي (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
5,699,400	6,705,354	-
(7,626)	(8,237)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح (ب) أدناه)
5,691,774	6,697,117	المجموع

1. يتضمن إعادة الشراء العكسي المقيد في فترة المقارنة الأموال المودعة بموجب ترتيبات متوافقة مع الشريعة بربح بمعدل 5,55% بتاريخ استحقاق في 10 أبريل 2024م. لدى البنك الحق في إيداع الموجودات المرهونة في حال التعثر.

تمثل إيداعات سوق المال وإعادة الشراء العكسي الأموال المودعة وفقاً لأحكام الشريعة (غير قائمة على فائدة) على النحو التالي.

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,669,749	3,534,191	إيداعات سوق المال - مرابحة السلع
1,566,668	2,766,369	إيداعات سوق المال - وكالة
958,275	-	إعادة الشراء العكسي - الوعد
5,194,692	6,300,560	المجموع

أ. يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة

## بآلاف الريالات السعودية

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	2024
5,699,400	-	134,034	5,565,366	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024م
-	-	521	(521)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
3,434,616	-	186	3,434,430	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(350)	-	-	(350)	موجودات مالية أُلغيت إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات
(4,132)	-	1,181	(5,313)	التغيرات في الربح المستحق
(2,424,180)	-	39,913	(2,464,093)	الحركات الأخرى
6,705,354	-	175,835	6,529,519	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	2023
1,693,280	-	-	1,693,280	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023م
-	-	58,665	(58,665)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
2,793,488	-	-	2,793,488	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(233,510)	-	-	(233,510)	موجودات مالية أُلغيت إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات
105,239	-	2,625	102,614	التغيرات في الربح المستحق
1,340,903	-	72,744	1,268,159	الحركات الأخرى
5,699,400	-	134,034	5,565,366	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023م

ب. فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص خسائر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

### بـآلاف الريالات السعودية

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024م
2024م				
				مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024م
7,626	-	4,719	2,907	
				تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	-	2	(2)	
				صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(404)	-	1,463	(1,867)	
				موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
1,016	-	-	1,016	
				موجودات مالية تم استبعادها
(1)	-	-	(1)	
8,237	-	6,184	2,053	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024م
2023م				
				مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023م
4,477	-	-	4,477	
				تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	-	134	(134)	
				صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
2,975	-	4,585	(1,610)	
				موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
1,149	-	-	1,149	
				موجودات مالية تم استبعادها
(975)	-	-	(975)	
7,626	-	4,719	2,907	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023م

تتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات تصنيف ائتماني خارجية حسنة السمعة. راجع الإيضاح 2-32 لجودة الائتمان للتعرض القائم حسب فئة التصنيف.

## 6. الاستثمارات، بالصافي

أ. كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

2023م	2024م	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,484,128	1,794,618	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,440,107	13,317,085	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(1,624)	(1,847)	مخصص انخفاض القيمة
12,438,483	13,315,238	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، صافي
20,529,749	21,093,972	مقتناة بالتكلفة المطفأة
(10,070)	(10,105)	مخصص انخفاض القيمة
20,519,679	21,083,867	مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي
34,442,290	36,193,723	المجموع

ب. كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

المجموع	دولية	محلية	(1) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,748,147	1,581,302	166,845	صناديق الاستثمار
17,264	-	17,264	أسهم - متداولة
22,589	22,589	-	أسهم - غير متداولة
6,618	6,618	-	أدوات الدين القابلة للتحويل
1,794,618	1,610,509	184,109	
			(2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
531,274	1,429	529,845	أسهم - غير متداولة
2,299,378	206,172	2,093,206	صكوك بمعدل ثابت - أسهم
700,000	-	700,000	صكوك بمعدل متغير - أسهم
9,496,067	-	9,496,067	صكوك بمعدل ثابت
290,366	-	290,366	صكوك بمعدل متغير
13,317,085	207,601	13,109,484	
(1,847)	-	(1,847)	مخصص انخفاض القيمة
13,315,238	207,601	13,107,637	
			(3) التكلفة المطفأة
16,570,435	382,707	16,187,728	صكوك بمعدل ثابت
3,412,116	-	3,412,116	صكوك بمعدل متغير
1,111,421	-	1,111,421	سندات وكالة بمعدل متغير
21,093,972	382,707	20,711,265	
(10,105)	(372)	(9,733)	مخصص انخفاض القيمة
21,083,867	382,335	20,701,532	
36,193,723	2,200,445	33,993,278	المجموع

ج. فيما يلي مكونات الاستثمارات صافي من خسارة الائتمان المتوقعة ذات الصلة، إن وجدت، كمتداولة وغير متداولة:

المجموع بآلاف الريالات السعودية #	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية #	متداولة بآلاف الريالات السعودية #	
<b>2024م</b>			
26,059,673	2,102,661	23,957,012	استثمارات صكوك - دين - بمعدل ثابت
3,698,227	1,580,388	2,117,839	استثمارات صكوك - دين - بمعدل متغير
1,110,553	-	1,110,553	سندات وكالة بسعر متغير
2,299,378	1,463,254	836,124	استثمارات صكوك - أسهم - معدل ثابت
700,000	700,000	-	استثمارات صكوك - أسهم - معدل متغير
571,127	553,863	17,264	أسهم
1,748,147	1,581,302	166,845	صناديق الاستثمار
6,618	6,618	-	أدوات الدين القابلة للتحويل
<b>36,193,723</b>	<b>7,988,086</b>	<b>28,205,637</b>	<b>مجموع الاستثمارات</b>
<b>2023م</b>			
24,226,113	1,944,016	22,282,097	استثمارات صكوك - دين - بمعدل ثابت
2,567,081	738,790	1,828,291	استثمارات صكوك - دين - بمعدل متغير
3,520,833	-	3,520,833	سندات وكالة بسعر متغير
2,138,872	1,440,829	698,043	استثمارات صكوك - أسهم - معدل ثابت
500,000	-	500,000	استثمارات صكوك - أسهم - معدل متغير
25,750	25,750	-	أسهم
1,463,641	1,352,078	111,563	صناديق الاستثمار
-	-	-	أدوات الدين القابلة للتحويل
<b>34,442,290</b>	<b>5,501,463</b>	<b>28,940,827</b>	<b>مجموع الاستثمارات</b>

د. فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية #	إجمالي الخسائر غير المحققة بآلاف الريالات السعودية #	إجمالي الأرباح غير المحققة بآلاف الريالات السعودية #	القيمة الدفترية بآلاف الريالات السعودية #	
<b>2024م</b>				
19,022,246	(970,676)	19,608	19,973,314	استثمارات الصكوك
1,109,342	(1,211)	-	1,110,553	سندات وكالة بسعر متغير
<b>20,131,588</b>	<b>(971,887)</b>	<b>19,608</b>	<b>21,083,867</b>	<b>المجموع</b>
<b>2023م</b>				
16,387,689	(651,911)	40,754	16,998,846	استثمارات الصكوك
3,557,810	-	36,977	3,520,833	سندات وكالة بسعر متغير
<b>19,945,499</b>	<b>(651,911)</b>	<b>77,731</b>	<b>20,519,679</b>	<b>المجموع</b>

ب. كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي (تتمة):

المجموع بآلاف الريالات السعودية #	دولية بآلاف الريالات السعودية #	محلية بآلاف الريالات السعودية #	
<b>القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>			
1,463,641	1,400,081	63,560	صناديق الاستثمار
20,487	20,487	-	أسهم - غير متداولة
<b>1,484,128</b>	<b>1,420,568</b>	<b>63,560</b>	<b>المجموع</b>
<b>القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر</b>			
5,263	1,120	4,143	أسهم - غير متداولة
2,138,872	197,080	1,941,792	صكوك بمعدل ثابت - أسهم
500,000	-	500,000	صكوك بمعدل متغير - أسهم
9,505,587	-	9,505,587	صكوك بمعدل ثابت
290,385	-	290,385	صكوك بمعدل متغير
12,440,107	198,200	12,241,907	
(1,624)	-	(1,624)	مخصص انخفاض القيمة
<b>12,438,483</b>	<b>198,200</b>	<b>12,240,283</b>	
<b>التكلفة المطفأة</b>			
14,725,925	382,707	14,343,218	صكوك بمعدل ثابت
2,280,415	-	2,280,415	صكوك بمعدل متغير
3,523,409	-	3,523,409	سندات وكالة بمعدل متغير
20,529,749	382,707	20,147,042	
(10,070)	(349)	(9,721)	مخصص انخفاض القيمة
20,519,679	382,358	20,137,321	
<b>34,442,290</b>	<b>2,001,126</b>	<b>32,441,164</b>	<b>المجموع</b>

(هـ) فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة حسب طبيعة الطرف المقابل:

2024م	2023م	2024م	2023م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	28,386,256	28,492,710	
شركات	4,047,082	2,975,253	
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	3,760,385	2,974,327	
<b>المجموع</b>	<b>36,193,723</b>	<b>34,442,290</b>	

يتم تصنيف الصناديق الاستثمارية المشتركة الكائنة في المملكة العربية السعودية (مفصّل عنها في إيضاح 6 (أ)) مع استثمارات أساسية خارج المملكة العربية السعودية ضمن فئة "دولية".

تشتمل استثمارات الصكوك وسندات وكالة بسعر متغير مبلغ 10.83 مليار ريال سعودي (2023م: 10.40 مليار ريال سعودي)، وهي مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات مبلغ 9.89 مليار ريال سعودي (2023م: 9.84 مليار ريال سعودي).

(و) فيما يلي تحليلًا للتغيرات في مخصص خسارة سندات الدين المقتناة بالتكلفة المطفأة:

2024م	2023م	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024م	10,070	-	-	-	10,070
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	551	-	-	-	551
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	2,106	-	-	-	2,106
موجودات مالية تم استبعادها	(2,622)	-	-	-	(2,622)
<b>مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024م</b>	<b>10,105</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,105</b>
<b>2023م</b>					
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023م	13,020	-	-	-	13,020
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(3,814)	-	-	-	(3,814)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	1,577	-	-	-	1,577
موجودات مالية تم استبعادها	(713)	-	-	-	(713)
<b>مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023م</b>	<b>10,070</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,070</b>

(ز) فيما يلي تحليلًا للتغيرات في مخصص الخسارة لسندات الدين المقيّدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2024م	2023م	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024م	1,624	-	-	-	1,624
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	116	-	-	-	116
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	107	-	-	-	107
موجودات مالية تم استبعادها	-	-	-	-	-
<b>مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024م</b>	<b>1,847</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,847</b>
<b>2023م</b>					
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023م	6,457	-	-	-	6,457
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(4,951)	-	-	-	(4,951)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	118	-	-	-	118
موجودات مالية تم استبعادها	-	-	-	-	-
<b>مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023م</b>	<b>1,624</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,624</b>

## 7. التمويل، صافي

أفراد يشمل التمويل للأفراد للاحتياجات الشخصية.

شركات يشمل التمويل إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم والمؤسسات الفردية

أخرى يشمل التمويل للموظفين.

أ. يتألف التمويل، صافي مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية						
2024م	2023م	بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	المجموع
تمويل عامل	787,212	34,211,203	62,952,157	288,854	98,239,426	
تمويل غير عامل	50,724	231,581	910,885	8,887	1,202,077	
إجمالي التمويل	837,936	34,442,784	63,863,042	297,741	99,441,503	
مخصص انخفاض القيمة	(71,896)	(239,431)	(2,213,105)	(4,575)	(2,529,007)	
<b>التمويل، صافي</b>	<b>766,040</b>	<b>34,203,353</b>	<b>61,649,937</b>	<b>293,166</b>	<b>96,912,496</b>	
<b>2023م</b>						
تمويل عامل	770,715	29,172,310	51,799,465	295,058	82,037,548	
تمويل غير عامل	53,873	303,447	1,171,180	7,385	1,535,885	
إجمالي التمويل	824,588	29,475,757	52,970,645	302,443	83,573,433	
مخصص انخفاض القيمة	(73,429)	(214,083)	(2,501,057)	(3,963)	(2,792,532)	
<b>التمويل، صافي</b>	<b>751,159</b>	<b>29,261,674</b>	<b>50,469,588</b>	<b>298,480</b>	<b>80,780,901</b>	

ب. يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للتمويل للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة.

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	
<b>تمويل 2024م</b>				
<b>83,573,433</b>	3,903,451	3,332,655	76,337,327	<b>إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024م</b>
-	(93,418)	(796,507)	889,925	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024م
-	(55,537)	834,861	(779,324)	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	720,241	(673,580)	(46,661)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
<b>2,082,858</b>	(85,369)	(145,714)	2,313,941	حركات أخرى
<b>23,104,073</b>	16,506	187,320	22,900,247	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
<b>(8,968,025)</b>	(388,475)	(167,211)	(8,412,339)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
<b>234,669</b>	-	-	234,669	التغير في الربح المستحق
<b>(585,505)</b>	(585,505)	-	-	مشطوبات
<b>99,441,503</b>	3,431,894	2,571,824	<b>93,437,785</b>	<b>إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م</b>
<b>تمويل 2023م</b>				
<b>73,317,654</b>	3,510,584	2,840,214	66,966,856	<b>إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023م</b>
-	(3,017)	(115,551)	118,568	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(57,970)	983,692	(925,722)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	887,690	(637,837)	(249,853)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
<b>318,912</b>	(223,925)	240,055	302,782	حركات أخرى
<b>17,006,399</b>	17,530	365,719	16,623,150	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
<b>(7,371,488)</b>	(35,334)	(343,637)	(6,992,517)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
<b>494,063</b>	-	-	494,063	التغير في الربح المستحق
<b>(192,107)</b>	(192,107)	-	-	مشطوبات
<b>83,573,433</b>	<b>3,903,451</b>	<b>3,332,655</b>	<b>76,337,327</b>	<b>إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023م</b>

يمثل التمويل، بالصافي المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فيما يتعلق باتفاقيات المرابحة والإجارة والاستصناع والمشاركة والتورق. يتضمن أعله الأرصدة المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

المجموع بالآلاف الريالات السعودية	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
<b>2024م</b>					
53,054,641	14	51,602,493	614,198	837,936	تورق
36,555,929	-	8,033,550	28,522,379	-	مرابحة
7,172,581	-	1,882,293	5,290,288	-	إجارة
297,727	297,727	-	-	-	قرض حسن
2,360,625	-	2,344,706	15,919	-	أخرى
<b>99,441,503</b>	297,741	63,863,042	34,442,784	837,936	<b>إجمالي التمويل</b>
<b>(2,529,007)</b>	(4,575)	(2,213,105)	(239,431)	(71,896)	<b>مخصص انخفاض القيمة</b>
<b>96,912,496</b>	<b>293,166</b>	<b>61,649,937</b>	<b>34,203,353</b>	<b>766,040</b>	<b>التمويل، صافي</b>
<b>2023م</b>					
42,623,553	-	41,798,965	-	824,588	تورق
31,720,128	-	7,197,738	24,522,390	-	مرابحة
6,687,929	-	1,739,952	4,947,977	-	إجارة
302,443	302,443	-	-	-	قرض حسن
2,239,380	-	2,233,990	5,390	-	أخرى
<b>83,573,433</b>	302,443	52,970,645	29,475,757	824,588	<b>إجمالي التمويل</b>
<b>(2,792,532)</b>	(3,963)	(2,501,057)	(214,083)	(73,429)	<b>مخصص انخفاض القيمة</b>
<b>80,780,901</b>	<b>298,480</b>	<b>50,469,588</b>	<b>29,261,674</b>	<b>751,159</b>	<b>التمويل، صافي</b>

ج. فيما يلي تحليل التغيير في خسارة الائتمان المتوقعة للتمويل:

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	تمويل 2024م
				<b>خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م</b>
2,792,532	2,285,547	250,907	256,078	
-	(14,527)	(41,764)	56,291	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(6,327)	8,446	(2,119)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	33,689	(33,317)	(372)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
326,155	283,921	99,797	(57,563)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
103,831	7,982	2,012	93,837	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(108,006)	(75,167)	(4,069)	(28,770)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
(585,505)	(585,505)	-	-	مشطوبات
2,529,007	1,929,613	282,012	317,382	<b>خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م</b>
				<b>تمويل 2023م</b>
				<b>خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2023م</b>
2,718,645	2,164,161	305,843	248,641	
-	(1,462)	(1,460)	2,922	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(5,508)	12,428	(6,920)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	209,492	(208,571)	(921)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
240,051	111,555	149,851	(21,355)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
67,985	7,568	1,156	59,261	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(42,042)	(8,152)	(8,340)	(25,550)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
(192,107)	(192,107)	-	-	مشطوبات
2,792,532	2,285,547	250,907	256,078	<b>خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م</b>

د. فيما يلي تحليل التغييرات في خسائر الائتمان المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية:

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	بطاقات ائتمان
				<b>خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م</b>
73,429	50,564	829	22,036	
-	(956)	(364)	1,320	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م
-	(122)	339	(217)	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	494	(236)	(258)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
3,373	7,973	106	(4,706)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
8,660	530	219	7,911	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(6,985)	(4,007)	(162)	(2,816)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
(6,581)	(6,581)	-	-	مشطوبات
71,896	47,895	731	23,270	<b>خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م</b>
				<b>بطاقات ائتمان</b>
				<b>خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2023م</b>
81,722	54,982	1,479	25,261	
-	(541)	(351)	892	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(109)	408	(299)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	613	(193)	(420)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
7,077	12,779	158	(5,860)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
6,741	881	174	5,686	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(7,666)	(3,596)	(846)	(3,224)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
(14,445)	(14,445)	-	-	مشطوبات
73,429	50,564	829	22,036	<b>خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م</b>

(د) فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية (تتمة):

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	قروض تجارية 2024م
2,501,057	2,081,701	248,423	170,933	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م
-	(2,871)	(40,998)	43,869	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(4,611)	6,307	(1,696)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	33,017	(32,970)	(47)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
295,400	253,540	101,016	(59,156)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
40,776	2,975	865	36,936	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(67,315)	(50,456)	(3,369)	(13,490)	موجودات مالية تم استبعادها خلف المشطوبات
(556,813)	(556,813)	-	-	مشطوبات
2,213,105	1,756,482	279,274	177,349	خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م
				قروض تجارية 2023م
2,412,039	1,939,564	302,609	169,866	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2023م
-	-	(701)	701	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(3,857)	10,352	(6,495)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	208,662	(208,236)	(426)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
201,596	63,198	150,734	(12,336)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
32,748	1,260	536	30,952	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(21,773)	(3,573)	(6,871)	(11,329)	موجودات مالية تم استبعادها خلف المشطوبات
(123,553)	(123,553)	-	-	مشطوبات
2,501,057	2,081,701	248,423	170,933	خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	قروض عملاء 2024م
214,083	149,874	1,624	62,585	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م
-	(10,700)	(402)	11,102	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(1,594)	1,795	(201)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	164	(102)	(62)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
25,957	21,002	(1,350)	6,305	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
54,256	4,477	923	48,856	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(32,754)	(19,844)	(516)	(12,394)	موجودات مالية تم استبعادها خلف المشطوبات
(22,111)	(22,111)	-	-	مشطوبات
239,431	121,268	1,972	116,191	خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م
				قروض عملاء 2023م
220,761	165,913	1,714	53,134	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2023م
-	(921)	(408)	1,329	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(1,054)	1,176	(122)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	209	(135)	(74)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
31,625	35,436	(580)	(3,231)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
28,199	5,250	446	22,503	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(12,393)	(850)	(589)	(10,954)	موجودات مالية تم استبعادها خلف المشطوبات
(54,109)	(54,109)	-	-	مشطوبات
214,083	149,874	1,624	62,585	خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م



## (هـ) فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
<b>2024م</b>					
2,792,532	3,963	2,501,057	214,083	73,429	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحية كما في 1 يناير 2024م
526,381	5,384	394,848	121,101	5,048	مخصص انخفاض القيمة للسنة
(585,505)	-	(556,813)	(22,111)	(6,581)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(204,401)	(4,772)	(125,987)	(73,642)	-	استرداد / عكس مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقاً
<b>2,529,007</b>	<b>4,575</b>	<b>2,213,105</b>	<b>239,431</b>	<b>71,896</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>2023م</b>					
2,718,645	4,123	2,412,039	220,761	81,722	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحية كما في 1 يناير 2023م
379,084	1,805	257,423	113,704	6,152	مخصص انخفاض القيمة للسنة
(192,107)	-	(123,553)	(54,109)	(14,445)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(113,090)	(1,965)	(44,852)	(66,273)	-	استرداد / عكس مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقاً
<b>2,792,532</b>	<b>3,963</b>	<b>2,501,057</b>	<b>214,083</b>	<b>73,429</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية 572.97 مليون ريال سعودي (2023م: 47.87 مليون ريال سعودي).

(و) يشتمل صافي مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة في قائمة الدخل الموحدة على:

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
379,084	526,381	مخصص انخفاض القيمة للتمويل للسنة
(113,090)	(204,401)	(استردادات) / (عكس) مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقاً
(32,702)	(26,830)	(استردادات) من ديون مشطوبة سابقاً
3149	611	صافي محمل الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(7,783)	258	صافي مخصص / (عكس) الانخفاض في القيمة على خسائر ائتمان متوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات
405	21,441	صافي مخصص الانخفاض في القيمة على خسائر ائتمان متوقعة فيما يتعلق بالتمويل غير الممول والارتباطات المتعلقة بالائتمان
<b>229,063</b>	<b>317,460</b>	<b>مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي</b>

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	أخرى 2024م
<b>3,963</b>	<b>3,408</b>	<b>31</b>	<b>524</b>	<b>خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م</b>
-	-	5	(5)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	14	(9)	(5)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
1,425	1,406	25	(6)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
139	-	5	134	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(952)	(860)	(22)	(70)	موجودات مالية تم استبعادها خلف المشطوبات
<b>4,575</b>	<b>3,968</b>	<b>35</b>	<b>572</b>	<b>خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م</b>
<b>أخرى 2023م</b>				
4,123	3,702	41	380	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2023م
-	(488)	492	(4)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	8	(7)	(1)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(247)	142	(461)	72	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
297	177	-	120	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(210)	(133)	(34)	(43)	موجودات مالية تم استبعادها خلف المشطوبات
<b>3,963</b>	<b>3,408</b>	<b>31</b>	<b>524</b>	<b>خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م</b>

(ز) فيما يلي بيان تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة:

2024م	العاملة بآلاف الريالات السعودية	غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	مخصص انخفاض القيمة بآلاف الريالات السعودية	التمويل، صافي بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	7,641,829	-	(9,435)	7,632,394
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	3,585,753	-	(5,850)	3,579,903
الزراعة وصيد الأسماك	255,521	-	(176)	255,345
التصنيع	2,991,456	54,189	(567,769)	2,477,876
التعدين والمحاجر	1,134,220	-	(107)	1,134,113
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	42,838	2,920	(592)	45,166
البناء والإنشاءات	2,673,745	488,125	(449,106)	2,712,764
تجارة	21,182,522	214,926	(523,947)	20,873,501
نقل واتصالات	544,366	-	(466)	543,900
الخدمات	3,706,872	79,908	(304,320)	3,482,460
قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان	34,998,415	282,305	(311,327)	34,969,393
تداول الأسهم	2,189,175	-	-	2,189,175
أخرى	17,292,714	79,704	(355,912)	17,016,506
<b>المجموع</b>	<b>98,239,426</b>	<b>1,202,077</b>	<b>(2,529,007)</b>	<b>96,912,496</b>
2023م	العاملة بآلاف الريالات السعودية	غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	مخصص انخفاض القيمة بآلاف الريالات السعودية	التمويل، صافي بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	6,681,677	-	(9,086)	6,672,591
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	2,054,070	-	(13,973)	2,040,097
الزراعة وصيد الأسماك	70,000	-	(59)	69,941
التصنيع	4,477,118	193,442	(741,128)	3,929,432
التعدين والمحاجر	951,000	-	(487)	950,513
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	42,589	4,000	(445)	46,144
البناء والإنشاءات	4,554,351	274,487	(560,254)	4,268,584
تجارة	14,787,471	473,195	(674,447)	14,586,219
نقل واتصالات	619,102	-	(548)	618,554
الخدمات	3,623,807	109,419	(238,447)	3,494,779
قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان	29,943,025	357,320	(287,512)	30,012,833
تداول الأسهم	2,121,492	-	-	2,121,492
أخرى	12,111,846	124,022	(266,146)	11,969,722
<b>المجموع</b>	<b>82,037,548</b>	<b>1,535,885</b>	<b>(2,792,532)</b>	<b>80,780,901</b>

(ح) عقارات أخرى

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
542,004	549,539	الرصيد في بداية السنة
991	1,118	إضافات خلال السنة
(403,025)	(8,653)	استبعادات خلال السنة
139,970	542,004	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
(253)	(43,018)	مخصص خسائر إعادة تقييم غير محققة (إيضاح "أ" أدناه)
<b>139,717</b>	<b>498,986</b>	<b>صافي الرصيد في نهاية السنة</b>

(أ) يمثل ذلك محمل انخفاض القيمة فيما يتعلق بالخسائر غير المحققة على بعض الممتلكات التي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة لتلبية المطالبات ضد عملاء التمويل. تم احتساب المبلغ على أساس عمليات إعادة التقييم التي أجراها المقيمون العقاريون المستقلون. خلال السنة الحالية، تم عكس خسارة انخفاض القيمة بمبلغ 42,8 مليون ريال سعودي المسجلة في السنوات السابقة كنتيجة لتغير في القيمة العادلة و لاستبعاد بعض الممتلكات مع متحصلات بيع قيمتها أكثر من القيمة الدفترية.

## 8. الموجودات الأخرى

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
224,595	116,569	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
2,028	-	ودائع هامشية مقابل الأدوات المالية
77,199	157,704	ضريبة قيمة مضافة وذمم مدينة متعلقة بالضريبة
465,421	280,436	النقد المحتفظ به لدى شركات إدارة النقدية
341,874	164,740	أخرى
<b>1,111,117</b>	<b>719,449</b>	<b>المجموع</b>

## 9. استثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمارات المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني. تمتلك المجموعة نسبة 33,08% (31 ديسمبر 2023م: 26,03%) من ملكية شركة الجزيرة تكافل تعاوني.

تمثل الحصة في إجمالي الدخل الشامل في شركة زميلة حصة المجموعة في إجمالي الدخل الشامل لشركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على أحدث معلومات مالية متاحة من الجزيرة تكافل تعاوني للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024م. الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في سوق المال السعودي (تداول) والقيمة السوقية للاستثمار في الجزيرة تكافل تعاوني كما في 31 ديسمبر 2024م هي 359.34 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 292,02 مليون ريال سعودي) بناءً على سعر السوق في تداول.

يلخص الجدول التالي أحدث المعلومات المالية المتاحة عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني وفقاً لأحدث قوائم مالية متاحة:

	2024م بآلاف الريالات السعودية #	2023م بآلاف الريالات السعودية #
مجموع الموجودات	3,062,708	2,705,934
مجموع المطلوبات	(2,109,102)	(1,771,854)
إجمالي حقوق المساهمين	953,690	933,687
نسبة ملكية المجموعة	33.08%	26.03%
القيمة الدفترية للاستثمار	323,716	243,011
الإيرادات (الاكتتاب، الاستثمار، الإيرادات الأخرى)	76,788	85,437
مصاريف تشغيلية أخرى	(14,975)	(37,129)
إجمالي الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	61,813	48,308
حصة المجموعة من الربح للسنة	16,901	16,066

يوضح الجدول التالي الحركة في الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

	2024م بآلاف الريالات السعودية #	2023م بآلاف الريالات السعودية #
الرصيد في بداية السنة	243,011	217,871
الحصة في الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	16,901	16,066
الحصة في الزكاة وضريبة الدخل	(6,901)	(759)
الحصة في الدخل الشامل الآخر	984	9,833
استثمار إضافي خلال السنة	76,270	-
توزيعات أرباح مستلمة	(6,549)	-
الرصيد في نهاية السنة	323,716	243,011

## 10. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي

	2024م بآلاف الريالات السعودية #	2023م بآلاف الريالات السعودية #
ممتلكات ومعدات - صافي (إيضاح أ)	758,346	648,636
موجودات حق الاستخدام، صافي (إيضاح ب)	206,953	222,088
موجودات غير ملموسة (إيضاح ج)	292,777	240,441
المجموع	1,258,076	1,111,165

## أ. ممتلكات ومعدات، صافي

	أرض و مبانى بآلاف الريالات السعودية #	تحسينات على المباني المستأجرة بآلاف الريالات السعودية #	الأثاث والمعدات والسيارات بآلاف الريالات السعودية #	العمليات الرأسمالية تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية #	المجموع بآلاف الريالات السعودية #
التكلفة					
كما في 1 يناير 2023م	291,475	544,962	639,493	146,055	1,621,985
إضافات خلال السنة	-	4,898	9,237	80,583	94,718
تحويلات خلال السنة	-	7,460	20,909	(28,369)	-
استبعادات خلال السنة	(37,447)	-	(1,293)	-	(38,740)
كما في 1 ديسمبر 2023م	254,028	557,320	668,346	198,269	1,677,963
إضافات خلال السنة	-	3,586	7,180	159,519	170,285
تحويلات خلال السنة	-	28,204	45,333	(74,774)	(1,237)
استبعادات خلال السنة	-	-	(977)	-	(977)
كما في 31 ديسمبر 2024م	254,028	589,110	719,882	283,014	1,846,034
استهلاك متراكم					
كما في 1 يناير 2023م	8,911	383,001	582,151	-	974,063
المخصص المحمل للسنة	2,373	27,928	26,195	-	56,496
استبعادات	-	-	(1,232)	-	(1,232)
كما في 31 ديسمبر 2023م	11,284	410,929	607,114	-	1,029,327
المخصص المحمل للسنة	2,083	29,895	27,436	-	59,414
استبعادات	-	-	(932)	-	(932)
تحويلات / تعديلات	-	(16)	(105)	-	(121)
كما في 31 ديسمبر 2024م	13,367	440,808	633,513	-	1,087,688
صافي القيمة الدفترية					
كما في 31 ديسمبر 2024م	240,661	148,302	86,369	283,014	758,346
كما في 31 ديسمبر 2023م	242,744	146,391	61,232	198,269	648,636

## (ب) موجودات حق الاستخدام، الصافي

التكلفة	أرض ومباني بآلاف الريالات السعودية	معدات مكتبية بآلاف الريالات السعودية	سيارات بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
كما في 1 يناير 2023م	617,940	7,103	1,541	626,584
إضافات خلال السنة	61,128	-	377	61,505
كما في 1 يناير 2024م	679,068	7,103	1,918	688,089
إضافات خلال السنة	63,801	13,457	1,150	78,408
كما في 31 ديسمبر 2024م	742,869	20,560	3,068	766,497
استهلاك متراكم				
كما في 1 يناير 2023م	368,456	6,997	1,349	376,802
المخصص المحمل للسنة	88,807	105	287	89,199
كما في 1 يناير 2024م	457,263	7,102	1,636	466,001
المخصص المحمل للسنة	86,226	6,729	588	93,543
كما في 31 ديسمبر 2024م	543,489	13,831	2,224	559,544
صافي القيمة الدفترية				
كما في 31 ديسمبر 2024م	199,380	6,729	844	206,953
كما في 31 ديسمبر 2023م	221,805	1	282	222,088

تتألف أغلبية الموجودات حق الاستخدام من فروع مستأجرة ومواقع الصراف الآلي التي استأجرتها المجموعة بشروط مختلفة عن الملاك، وسيتم إخلؤها وتسليمها إلى المالكين ما لم يتم التمديد لفترة أخرى على أساس الموافقة المتبادلة. المجموعة مسؤولة عن صيانة هذه الموجودات وتأمينها خلال فترة الإيجار. ليس لدى المجموعة أي خيار لإعادة الشراء كجزء من عقود الإيجار لشراء هذه الموجودات، ويحق للمجموعة إنهاء بعض هذه العقود عن طريق تقديم إشعار مسبق، وقد يطلب منها في بعض الحالات دفع جزء من المدفوعات التعاقدية المتبقية كغرامة.

## (ج) موجودات غير ملموسة

التكلفة	برامج حاسب آلي بآلاف الريالات السعودية	أعمال تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
التكلفة	396,048	115,784	511,832
كما في 1 يناير 2023م	407	108,847	109,254
إضافات خلال السنة	22,936	(22,936)	-
تحويلات خلال السنة	(1,260)	(263)	(1,523)
كما في 1 يناير 2024م	418,131	201,432	619,563
إضافات خلال السنة	22	82,334	82,356
تحويلات خلال السنة	101,180	(101,180)	-
استيعادات	-	(276)	(276)
تحويلات / تعديلات	-	1,236	1,236
كما في 31 ديسمبر 2024م	519,333	183,546	702,879
الإطفاء المتراكم			
المخصص المحمل للسنة	30,858	-	30,858
تحويلات / تعديلات	122	-	122
كما في 31 ديسمبر 2024م	410,102	-	410,102
صافي القيمة الدفترية			
كما في 31 ديسمبر 2024م	109,231	183,546	292,777
كما في 31 ديسمبر 2023م	39,009	201,432	240,441

## 1.1 مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية

في سياق نشاطها المعتاد، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة من أحكام الشريعة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي:

### 11.1 طبيعة/نوع المشتقات المحتفظ بها

#### المقايضات

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

#### خيارات (وعد العملات الأجنبية)

خيارات الصرف الأجنبي هي معاملات يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعد).

قد يكون الخيار وعد من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعمل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطرة.

### 11.2 الغرض من المشتقات

#### أ) محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترويج بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الموجبة في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. ويتعلق الترويج بتحديد وتوقع الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات.

2024م	خلال سنة واحدة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	97,224	162,917	62,440	61,940
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	(96,192)	(160,682)	(173,607)	(409,029)
صافي التدفقات النقدية	1,032	2,235	(111,167)	(347,089)
2023م	خلال سنة واحدة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	-	-	-	-
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	(217,476)	(317,571)	(180,168)	(49,265)
صافي التدفقات النقدية	(217,476)	(317,571)	(180,168)	(49,265)

أُعيد تصنيف مكاسب تحوطات التدفقات النقدية حول استبعاد / إطفاء علاقة التحوط التي توقفت مسبقاً، في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كما يلي:

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
35,783	12,437	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(25,634)	(12,320)	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
10,149	117	صافي مكاسب من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة
31,290	73,235	الرصيد في بداية السنة
17,178	(41,828)	مكاسب / (خسائر) من التغير في القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعال)
(10,149)	(117)	مكاسب ملغاة من حقوق الملكية ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
38,319	31,290	الرصيد في نهاية السنة

لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سيتم إعادة تصنيف المكاسب / (الخسائر) في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة، أي عندما تؤثر متحصلات / مدفوعات الأرباح على قائمة الدخل الموحدة، والتي تتجاوز تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة المالية / بنود التحوط.

### 11.3 تفاصيل المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

يلخص الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافة إلى قيمها الاسمية. لا تمثل المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، بالضرورة حجم التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تُعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق.

يشمل احتياطي تحوط التدفق النقدي كما في نهاية السنة خسارة غير محققة بقيمة 16.56 مليون ريال سعودي (2023م: مكسب غير محقق بقيمة 72.67 مليون ريال سعودي) من التحوطات القائمة ومكسب محقق بقيمة 54.88 مليون ريال سعودي (2023م: خسارة بقيمة 41.38 مليون ريال سعودي) تتعلق بالتحوطات المنتهية.

مكسب القيمة العادلة حول تحوطات التدفقات النقدية بقيمة 17.18 مليون ريال سعودي (2023م: خسارة بقيمة 41.83 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الموحدة وتتضمن صافي الخسارة غير المحققة بقيمة 89.23 مليون ريال سعودي (2023م: خسارة غير محققة بقيمة 31.32 مليون ريال سعودي) ومكسب محقق بقيمة 106.40 مليون ريال (2023م: صافي خسارة محققة بقيمة 10,51 مليون ريال سعودي) حول إنهاء علاقة التحوط.

خلال السنوات الحالية والسابقة، أنهت المجموعة بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب / (الخسائر) سيستمر تصنيفه في قائمة الدخل الشامل الموحدة

## القيم الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق

المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
								2024م بآلاف الريالات السعودية #
								مقتناة لأغراض المتاجرة:
								الخيارات
1,185,920	50,302	538,530	600,000	-	1,188,832	19,636	19,636	مقايضات العملات
3,418,760	-	-	1,837,500	1,331,250	3,168,750	3,516	1,175	عملات آجلة
249,919	-	-	-	82,529	82,529	149	199	مقايضات أسعار الربح
5,985,863	1,500,589	2,326,998	1,822,500	-	5,650,087	65,104	73,630	مقايضات أسعار الربح للعملة
1,875,000	-	1,875,000	-	-	1,875,000	2,020	411	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:
								مقايضات أسعار الربح
3,817,577	2,187,500	2,450,000	-	500,000	5,137,500	74,574	56,686	المجموع
16,533,039	3,738,391	7,190,528	4,260,000	1,913,779	17,102,698	164,999	151,737	2023م
								مقتناة لأغراض المتاجرة:
								الخيارات
626,431	34,239	1,140,372	-	-	1,174,611	35,198	35,198	مقايضات العملات
3,415,765	-	-	862,500	2,200,544	3,063,044	3,134	2,134	عملات آجلة
441,784	-	-	-	7,245	7,245	93	4	مقايضات أسعار الربح
5,632,252	1,014,444	3,297,220	695,207	1,624,510	6,631,381	78,710	79,968	مقايضات أسعار الربح للعملة
1,875,000	-	1,875,000	-	-	1,875,000	8,715	411	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:
								مقايضات أسعار الربح
5,400,000	1,300,000	2,300,000	-	-	3,600,000	21,211	104,793	المجموع
17,391,232	2,348,683	8,612,592	1,557,707	3,832,299	16,351,281	147,061	222,508	

جميع المنتجات المشتقة في الجدول أعلاه متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م و 31 ديسمبر 2023م لم تكن هناك أي حالة لعدم الفعالية في تحوطات التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمخاطر المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

تتضمن مقايضات معدلات الربح المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (القيمة العادلة الموجبة / القيمة العادلة السالبة) المبلغ مستحق القبض بمبلغ 8.40 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 11.29 مليون ريال سعودي) والمبلغ مستحق الدفع بمبلغ 8.40 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 11.3 مليون ريال سعودي) على التوالي. تتضمن مقايضات معدلات الربح لتحوطات التدفقات النقدية (القيمة العادلة الموجبة / القيمة العادلة السالبة) المبلغ مستحق القبض بمبلغ 35.26 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 26.21 مليون ريال سعودي) والمبلغ مستحق الدفع بمبلغ 36.59 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 15.30 مليون ريال سعودي) على التوالي.

## وصف البنود المغطاة مخاطرها (بآلاف الريالات السعودية #)

2024م	المخاطر	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بمعدلات متغيرة	2,450,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	20,932	62,213
ودائع بمعدل متغير	2,687,500	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	35,754	12,361
2023م					
استثمارات بمعدلات متغيرة	-	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	-	-
ودائع بمعدل متغير	3,600,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	104,793	21,211

في الوقت الحالي، يتعرض البنك لمعدلات سايبور ومعدلات التمويل الليلي المضمون على مراكز التحوط الخاصة به.

## 12. أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية #	بآلاف الريالات السعودية #	
296,103	210,444	حسابات جارية
8,440,523	4,308,082	ودائع سوق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (راجع إيضاح 12-1)
10,572,707	10,467,207	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
19,309,333	14,985,733	المجموع

يتضمن هذا الرصيد ودائع بدون أرباح تم استلامها خلال السنة المالية 2020م من البنك المركزي السعودي بإجمالي مبلغ 1.47 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 1.47 مليار ريال سعودي) بأجل استحقاق متفاوتة من أجل دعم البنك في تنفيذه لحزم الإغاثة التنظيمية المختلفة التي قدمتها الحكومة استجابة لفيروس كوفيد-19.

يتضمن أعلاه الأرصدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية #	بآلاف الريالات السعودية #	
296,103	210,444	حسابات جارية
2,543,650	667,670	مراوحة السلع
7,054,443	3,932,790	وكالة
9,415,137	10,174,829	وعد
19,309,333	14,985,733	المجموع

## 13. ودائع العملاء

	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية #	بآلاف الريالات السعودية #
تحت الطلب	34,564,643	33,411,088
ادخار	11,114,104	2,045,058
استثمارات العملاء لأجل	60,193,863	56,491,816
أخرى	2,313,904	2,106,439
<b>المجموع</b>	<b>108,186,514</b>	<b>94,054,401</b>

يتضمن أعلاه ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية #	بآلاف الريالات السعودية #
تحت الطلب - قرض	34,564,643	33,411,088
ادخار - وكالة	11,114,104	2,045,058
استثمارات العملاء لأجل - مرابحة	27,758,619	23,518,625
استثمارات العملاء لأجل - وكالة	32,435,244	32,973,191
أخرى - قرض	2,313,904	2,106,439
<b>المجموع</b>	<b>108,186,514</b>	<b>94,054,401</b>

تشمل ودائع العملاء الأخرى 1.075.45 مليون ريال سعودي (2023م: 955.12 مليون ريال سعودي) من الهوامش المحتفظ بها للمطلوبات المحتملة والارتباطات غير القابلة للإلغاء.

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية #	بآلاف الريالات السعودية #
تحت الطلب	987,952	1,316,859
استثمارات العملاء لأجل	5,346,221	5,808,499
أخرى	53,887	89,563
<b>المجموع</b>	<b>6,388,060</b>	<b>7,214,921</b>

تكون الودائع بالعملات الأجنبية مقومة بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. وعليه، فإن الحساسية فيما يتعلق بمخاطر العملة الأجنبية ليست جوهرية.

## 14. صكوك مساندة

بتاريخ 8 ديسمبر 2021م، قام البنك بإصدار 2.000 شهادة صكوك معززة لرأس المال (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية «سايبور») - يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش 155 نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 8 ديسمبر و8 يونيو كل سنة حتى 8 ديسمبر 2031م، وهو تاريخ انتهاء تلك الصكوك.

## 15. المطلوبات الأخرى

	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية #	بآلاف الريالات السعودية #
ذمم دائنة	678,982	481,682
التزامات منافع الموظفين (انظر إيضاح 30)	309,433	293,066
التزام عقد الإيجار - مخصص (انظر (أ) أدناه)	177,821	197,373
مخصص الخسارة للارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (انظر إيضاح 20(ج)(3))	351,252	329,811
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	62,934	66,610
برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (إيضاح (ب) أدناه)	4,953	4,711
أخرى	452,232	570,489
<b>المجموع</b>	<b>2,037,607</b>	<b>1,943,742</b>

فيما يلي تحليل الاستحقاق لالتزامات عقود الإيجار بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المضمومة:

	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية #	بآلاف الريالات السعودية #
أقل من سنة	65,957	67,707
سنة إلى خمس سنوات	108,494	129,691
أكثر من 5 سنوات	26,902	23,280
<b>إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المضمومة في 31 ديسمبر</b>	<b>201,353</b>	<b>220,678</b>
التزامات عقود الإيجار المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة في 31 ديسمبر	177,821	197,373
متداولة	58,082	60,115
غير متداولة	119,739	137,258

تم تشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تحت اسم «لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية» لتطوير ومتابعة والإشراف على الخطة الاستراتيجية للمبادرات الاجتماعية للبنك، وتتكون هذه اللجنة من أعضاء من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، كما تستعين بأعضاء مستقلين آخرين على دراية وخبرة في المجالات المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية من أجل تحسين جودة البرامج والعروض والتوجيه الاستراتيجي.

أعلن بنك الجزيرة خلال عام 2006 عن تخصيص مبلغ 100 مليون ريال سعودي للخدمات المجتمعية والتبرعات الخيرية الموجهة للمجتمع المحلي في جميع أنحاء المملكة. ويعرب مجلس إدارة البنك عن تقديره لأهمية هذا الدور الحيوي في خدمة المجتمع والمساهمة في دعم هذا الهدف النبيل. وخصص البنك هذا المبلغ لبرامج المسؤولية الاجتماعية التي تساهم في التنمية المستدامة.

## 16. رأس المال

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عُقد بتاريخ 24 أبريل 2024م على زيادة رأس مال البنك من 8.2 مليار ريال سعودي إلى 10.25 مليار ريال سعودي من خلال إصدار أسهم منحة لمساهمي البنك بنسبة سهم واحد لكل أربعة أسهم مملوكة. تم استكمال الإجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال خلال الربع الثاني من السنة، وعليه، فإن رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل يتكون من 1,025 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي للسهم (31 ديسمبر 2023م؛ 820 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي للسهم).

## فيما يلي ملكية رأسمال البنك:

	2024م بآلاف الريالات السعودية	2023م بآلاف الريالات السعودية
مساهمون سعوديون	85.11%	84.21%
مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني	3.70%	3.70%
مساهمون غير سعوديين - آخرون	11.19%	12.09%

## 17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأسمال البنك المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 307.74 مليون ريال سعودي من صافي الدخل (2023م؛ 254.99 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

## 18. الاحتياطيات الأخرى

المجموع	حصة في الدخل الشامل الترخ لشركة زميلة	مكاسب اکتوارية (إيضاح 30)	احتياطي القيمة العادلة - أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الترخ	احتياطي القيمة العادلة - أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الترخ	تحوط مخاطر التدفقات النقدية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
<b>2024م</b>						
	9,833	49,376	(75,324)	(859,574)	31,290	الرصيد في بداية السنة
(221,090)	984	-	89,115	(328,367)	17,178	صافي التغير في القيمة العادلة
(143)	-	-	(143)	-	-	تحويلات إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد
(10,149)	-	-	-	-	(10,149)	معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 2-11 (ب))
(17,685)	-	(17,685)	-	-	-	خسائر اکتوارية من التزام منافع الموظفين (إيضاح 1-30 (ب))
(249,067)	984	(17,685)	88,972	(328,367)	7,029	صافي الحركة خلال السنة
(1,093,466)	10,817	31,691	13,648	(1,187,941)	38,319	الرصيد في نهاية السنة
<b>2023م</b>						
	-	42,300	(81,637)	(789,195)	73,235	الرصيد في بداية السنة
(79,900)	9,833	-	22,474	(70,379)	(41,828)	صافي التغير في القيمة العادلة
(16,161)	-	-	(16,161)	-	-	تحويلات إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد
(117)	-	-	-	-	(117)	معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 2-11 (ب))
7,076	-	7,076	-	-	-	خسائر اکتوارية من التزام منافع الموظفين (إيضاح 1-30 (ب))
(89,102)	9,833	7,076	6,313	(70,379)	(41,945)	صافي الحركة خلال السنة
(844,399)	9,833	49,376	(75,324)	(859,574)	31,290	الرصيد في نهاية السنة

## 19. صكوك الشريعة الأولى

خلال سنة 2021م، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية («الترتيب») صكوك الشريعة الأولى عبر الحدود («الصكوك»)، بمبلغ 1.875 مليار ريال سعودي (مقومة بالدولار الأمريكي). تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. معدل العمولة المطبق هو 3.95% سنويًا من تاريخ الإصدار حتى يونيو 2026م، ويخضع لإعادة النظر كل 5 سنوات.

بالإضافة إلى صكوك الشريعة الأولى التي تم إصدارها أعلاه، خلال سنة 2023م، أكمل البنك إصدار صكوك الشريعة الأولى الإضافية المقومة بالريال السعودي بقيمة 2 مليار ريال سعودي (وهي جزء من برنامج صكوك الشريعة الأولى لرأس المال الإضافي بقيمة 5 مليار ريال سعودي) عن طريق الطرح الخاص في المملكة العربية السعودية. تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. معدل العمولة المطبق هو 6% سنويًا من تاريخ الإصدار حتى يونيو 2028م، ويخضع لإعادة النظر كل 5 سنوات.

هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة وليس لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزام غير مضمون ومشروط وتناوبي للبنك ويصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

تُدفع العمولة المطبقة على الصكوك بصورة نصف سنوية على دفعات في كل تاريخ توزيع دوري، إلا عند عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره (وفقاً لأحكام وشروط معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع أحداثاً تعثر ولا تعتبر المبالغ التي لم تدفع كمبالغ تراكمية أو مضاعفة خلال أية توزيعات مستقبلية.

## 20. الارتباطات والالتزامات المحتملة

## أ. الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2023م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. لم يتم رصد مخصص جوهرية حيث تشير الاستشارات القانونية المهنية إلى أنه من غير المرجح تكبد أية خسائر جوهرية في النهاية.

## أ. الارتباطات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2024م، كان لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية قدرها 276.22 مليون ريال سعودي (2023م: 245.75 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء فروع ومشاريع متعلقة بتقنية المعلومات.

## أ. الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة:

2024م	خلال 3 أشهر بآلاف الريالات السعودية*	3-12 شهراً بآلاف الريالات السعودية*	1-5 سنوات بآلاف الريالات السعودية*	أكثر من 5 سنوات بآلاف الريالات السعودية*	المجموع بآلاف الريالات السعودية*
اعتمادات مستندية	1,544,225	792,054	543,839	-	2,880,118
خطابات ضمان	9,471,687	2,504,007	224,809	23,050	12,223,553
قبولات	1,108,259	-	-	-	1,108,259
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	-	104,620	561,278	1,426,431	2,092,329
<b>المجموع</b>	<b>12,124,171</b>	<b>3,400,681</b>	<b>1,329,926</b>	<b>1,449,481</b>	<b>18,304,259</b>
مخصص الانخفاض في القيمة	-	-	-	-	(351,252)
<b>صافي التعرض للمخاطر</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,953,007</b>
2023م	خلال 3 أشهر بآلاف الريالات السعودية*	3-12 شهراً بآلاف الريالات السعودية*	1-5 سنوات بآلاف الريالات السعودية*	أكثر من 5 سنوات بآلاف الريالات السعودية*	المجموع بآلاف الريالات السعودية*
اعتمادات مستندية	1,427,340	679,292	901,516	-	3,008,148
خطابات ضمان	6,406,621	2,050,711	224,809	23,050	8,705,191
قبولات	903,453	-	-	-	903,453
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	297,053	160,000	423,946	257,490	1,138,489
<b>المجموع</b>	<b>9,034,467</b>	<b>2,890,003</b>	<b>1,550,271</b>	<b>280,540</b>	<b>13,755,281</b>
مخصص الانخفاض في القيمة	-	-	-	-	(329,811)
<b>صافي التعرض للمخاطر</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,425,470</b>

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من الارتباطات كما في 31 ديسمبر 2024م والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة بمبلغ 5.64 مليار ريال سعودي (2023م: 10.75 مليار ريال سعودي).

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من العملاء.

تمثل الارتباطات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الارتباطات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الارتباطات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الارتباطات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

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

إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
13,187,483	48,116	519,682	13,755,281	
46,078	(44,772)	(1,306)	-	تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
(127,236)	127,236	-	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(28,475)	(1,178)	29,653	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
5,148,474	5,000	-	5,153,474	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(1,008,259)	(685)	(14,078)	(1,023,022)	موجودات مالية تم استبعادها خلال السنة
65,868	352,664	(6)	418,526	حركات أخرى
17,283,933	486,381	533,945	18,304,259	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م

تمثل الحركات الأخرى بصورة رئيسية التغييرات في التعرضات التي يواجهها العملاء حيث لا يوجد تغييرات في المرحلة خلال السنة.

إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
8,818,321	40,135	546,850	9,405,306	
4,331	(4,331)	-	-	تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
(29,973)	29,973	-	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(6,681)	(5,367)	12,048	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
3,318,760	21,684	300	3,340,744	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(687,625)	(3,222)	(16,366)	(707,213)	موجودات مالية تم استبعادها خلال السنة
1,770,350	(30,756)	(23,150)	1,716,444	حركات أخرى
13,187,483	48,116	519,682	13,755,281	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023م

(3) فيما يلي تحليل التغييرات في مخصص الانخفاض في قيمة الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
44,753	301	284,757	329,811
270	(232)	(38)	-
(344)	344	-	-
(196)	(6)	202	-
(5,102)	1,640	19,889	16,427
15,270	38	-	15,308
(2,164)	(26)	(8,104)	(10,294)
52,487	2,059	296,706	351,252
21,713	174	307,519	329,406
17	(17)	-	-
(93)	93	-	-
(24)	(7)	31	-
9,811	(36)	(14,865)	(5,090)
15,050	98	179	15,327
(1,721)	(4)	(8,107)	(9,832)
44,753	301	284,757	329,811

(4) فيما يلي تحليل للارتباطات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2023م	2024م	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
694,382	759,482	حكومية وشبه حكومية
12,255,383	11,509,122	شركات
805,516	6,035,655	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,755,281	18,304,259	
(329,811)	(351,252)	مخصص الانخفاض في القيمة
13,425,470	17,953,007	المجموع

## (د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

فيما يلي تحليل للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:

2023م	2024م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
3,397	23,742	أقل من سنة واحدة
1,309	68,142	1 إلى 5 سنوات
4,706	91,884	المجموع

## 21. صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

2023م	2024م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
		الدخل من الاستثمارات والتمويل
		تمويل
4,613,893	5,856,180	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
970,266	925,943	استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
310,401	380,506	المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
214,407	376,579	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
155,727	439,585	المجموع
6,264,694	7,978,793	
		العائد على الودائع والمطلوبات المالية
		ودائع العملاء
2,821,535	3,740,659	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
765,923	1,107,031	المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
143,735	331,951	صكوك ثانوية
151,536	157,645	تكلفة تمويل على موجودات مؤجرة
9,758	11,591	أخرى
(2,593)	(4,506)	المجموع
3,889,894	5,344,371	
		صافي الدخل من التمويل والاستثمار
2,374,800	2,634,422	المجموع

جميع إيرادات المجموعة من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع والمطلوبات المالية تأتي من المنتجات المعتمدة من الشريعة الإسلامية.

## 22. أتعاب الخدمات البنكية، صافي

2023م	2024م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
		أتعاب خدمات بنكية - إيرادات
143,544	171,684	متاجرة في الأسهم المحلية
355,264	380,234	بطاقات عمل
163,951	188,095	أتعاب متعلقة بالصناديق الاستثمارية
57,161	20,937	استثمار بنكي ورسوم استشارية
55,750	71,803	أتعاب من حوالات
101,008	147,736	تمويل تجاري
28,754	35,555	أتعاب متعلقة بالتمويل
17,730	14,469	متاجرة في الأسهم العالمية
45,359	55,153	أخرى
968,521	1,085,666	إجمالي أتعاب خدمات بنكية
		أتعاب خدمات بنكية - مصاريف
		أتعاب وساطة
(75,597)	(90,478)	مصاريف متعلقة ببطاقات
(305,633)	(348,936)	مصاريف متعلقة بالصناديق الاستثمارية
(28,402)	(26,753)	متاجرة في الأسهم العالمية
(3,464)	(2,616)	مصاريف أتعاب الحوالات
(139)	(37)	مصاريف متعلقة بالتمويل
(7,242)	(12,785)	إجمالي مصروف أتعاب خدمات بنكية
(420,477)	(481,605)	
		المجموع
548,044	604,061	المجموع

## 23. صافي المكسب / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صناديق استثمارية	صافي المكسب / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2024م	2023م
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
صناديق استثمارية		44,647	23,968
أسهم وأدوات دين قابلة للتحويل		(1,732)	4,819
مشتقات		1,726	(32,234)
المجموع		44,641	(3,447)

صافي المكسب / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن صافي المكسب غير المحقق بقيمة 19,45 مليون ريال سعودي (2023م: مكسب غير محقق بقيمة 6.16 مليون ريال سعودي).

## 24. دخل من توزيعات الأرباح

استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	151,499	103,008
المجموع	192,681	153,352

## 25. دخل العمليات الأخرى

مكسب من بيع عقارات أخرى	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
مكسب من بيع ممتلكات ومعدات	14	19,355
أخرى	14,442	19,216
المجموع	82,533	40,917

## 26. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

ضرائب غير قابلة للمطالبة بها	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
ضرائب غير قابلة للمطالبة بها	72,859	141,709
تكلفة إصلاح وصيانة ومرافق وتقنية معلومات	342,138	294,979
تكلفة تأمين	39,351	40,041
أتعاب قانونية ومهنية واستشارية	77,291	46,143
رسوم اتصالات ونشر وإعلانات	53,248	37,284
قرطاسية وإمدادات	35,416	20,530
سفر وترفيه	14,235	11,618
أخرى	68,156	43,285
المجموع	702,694	635,589

## 26.1. أتعاب المراجعين

بلغت أتعاب المراجعين للمراجعة النظامية للقوائم المالية الموحدة للمجموعة (بما في ذلك القوائم المالية للشركات التابعة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مبلغ 2,76 مليون ريال سعودي (2023م: 2.69 مليون ريال سعودي). بلغت أتعاب المراجعين لفحص القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م وتقديم الخدمات النظامية الأخرى والخدمات ذات الصلة 1,03 مليون ريال سعودي و0,42 مليون ريال سعودي على التوالي (2023م: 0.9 مليون ريال سعودي و0.68 مليون ريال على التوالي).

## 27. ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنة الحالية والسنة السابقة بقسمة صافي الدخل للسنة العائد على حملة الأسهم العادية في البنك (معدل للتكاليف المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، كما يلي:

الربح العائد إلى المساهمين العاديين (معدل لتكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى)	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الربح الأساسي والمخفض للسهم	1,035,127	882,206
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية	الأسهم	الأسهم
الربح الأساسي والمخفض للسهم	1,025,000,000	1,025,000,000
الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)	1.01	0.86

تقوم المجموعة باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

## 28. الزكاة وضريبة الدخل

	2024م بآلاف الريالات السعودية #	2023م بآلاف الريالات السعودية #
<b>الزكاة</b>		
السنة الحالية	167,810	152,747
السنة السابقة	(2,529)	(1,360)
<b>المجموع</b>	<b>165,281</b>	<b>151,387</b>
<b>الزكاة</b>		
السنة الحالية	8,384	7,604
السنة السابقة	-	1,888
<b>المجموع</b>	<b>8,384</b>	<b>9,492</b>
<b>المجموع</b>		
<b>المجموع</b>	<b>173,665</b>	<b>160,879</b>

## وضع الربوط:

خلال السنة الحالية، استلم البنك ربط زكوي لسنة 2019م بمبلغ زكوي إضافي قدره 79.7 مليون ريال سعودي، وقد قدم البنك اعتراضه على فرض الزكاة الإضافية إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، وهو واثق من أن النتيجة ستكون لصالحه.

## 29. النقد وما في حكمه

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

	2024م بآلاف الريالات السعودية #	2023م بآلاف الريالات السعودية #
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)	688,914	1,167,559
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاقتران	1,635,471	1,555,301
<b>المجموع</b>	<b>2,324,385</b>	<b>2,722,860</b>

## 29.1 فيما يلي تسوية الالتزامات الناتجة عن أنشطة التمويل:

	2024م بآلاف الريالات السعودية #	2023م بآلاف الريالات السعودية #
<b>التزامات عقود الإيجار مقابل موجودات حق الاستخدام بآلاف الريالات السعودية #</b>		
الأرصدة كما في 1 يناير 2024م	2,004,346	197,373
<b>التغيرات في تمويل التدفقات النقدية</b>		
سداد العائد حول الصكوك المعززة لرأس المال	(156,073)	-
سداد التزامات عقود الإيجار - المبلغ الأصلي	-	(97,960)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	(3,676)
<b>التغيرات الأخرى</b>		
التغيرات الأخرى	-	78,408
زيادة نتيجة الإضافات	-	(11,591)
سداد التزامات عقود الإيجار - الربح	155,903	11,591
تكلفة التمويل	1,741	-
إطفاء تكلفة المعاملة	1	-
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2024م	2,005,918	177,821
<b>2023م</b>		
الأرصدة كما في 1 يناير 2023م	2,002,819	222,001
<b>التغيرات في تمويل التدفقات النقدية</b>		
سداد العائد حول الصكوك المعززة لرأس المال	(150,114)	-
سداد التزامات عقود الإيجار - المبلغ الأصلي	-	(86,133)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	(120)
<b>التغيرات الأخرى</b>		
زيادة نتيجة الإضافات	-	61,505
سداد التزامات عقود الإيجار - الربح	-	(9,758)
تكلفة التمويل	149,795	9,758
إطفاء تكلفة المعاملة	1,741	-
تعديلات أخرى	105	-
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023م	2,004,346	197,373

## 30. التزام منافع الموظفين

## 30.1. التزام المنافع المحددة

## أ. وصف عام

لدى المجموعة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيه يتم احتسابها وفقاً لأنظمة العمل السعودية السائدة. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم إكتواري باستخدام طريقة وحدة الأئتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

ب. فيما يلي بيانٌ بالمبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية ء	بآلاف الريالات السعودية ء	
291,810	293,066	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
34,983	23,334	مخصص محمل للسنة
11,471	12,505	تكلفة تمويل
(38,122)	(37,157)	منافع مدفوعة
(7,076)	17,685	إعادة القياس
293,066	309,433	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

ت. المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الموحدة

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية ء	بآلاف الريالات السعودية ء	
34,983	33,277	تكلفة خدمة حالية
-	(9,943)	تكلفة خدمة سابقة
34,983	23,334	المجموع

ث. مكسب إعادة قياس المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الترخ الموحدة:

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية ء	بآلاف الريالات السعودية ء	
(3,413)	(5,849)	التغير في افتراضات الخبرة
2,807	569	التغير في الافتراضات الديموغرافية
(6,470)	22,965	التغير في الافتراضات المالية
(7,076)	17,685	المجموع

ج. تضمنت الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة في تقدير التزام المنافع المحددة ما يلي:

2023م	2024م	
4.56%	5.35%	معدل الخصم
3.00%	3.00%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب (طويل الأجل)
13% حتى 35 سنة و9% لغيرها	% حتى 35 سنة و9% لغيرها	معدل السحب
41 سنة	72 سنة	متوسط المدة
60 سنة	سنة	سن التقاعد العادي

ح. يوضح الجدول أدناه حساسية التزام المنافع المحددة بسبب التغيرات في الافتراضات الرئيسية مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

التغير في الافتراضات	زيادة في الافتراضات	نقص في الافتراضات	
			2024م بآلاف الريالات السعودية ء
معدل الخصم	1%	(20,710)	23,570
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	1%	24,910	(22,247)
معدل السحب	10%	(624)	776
			2023م
معدل الخصم	1%	(17,715)	19,886
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	1%	21,455	(19,422)
معدل السحب	10%	(1,699)	1,926

خ. فيما يلي تحليل تاريخ الاستحقاق المتوقع لالتزام المنافع المحددة غير المخصومة فيما يتعلق بخطة منافع نهاية الخدمة:

المجموع	أقل من سنة	1-2 سنوات	2-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
31 ديسمبر 2024م	36,435	32,153	85,354	334,046	487,988
31 ديسمبر 2023م	35,077	28,858	82,512	277,002	423,449

د. تبلغ المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة 50.10 مليون ريال سعودي (2023م: 43.72 مليون ريال سعودي) وتشمل تكلفة الخدمة وتكلفة التمويل.

## 30.2 التزام المساهمة المحددة

تقدم المجموعة مساهمات لبرنامج منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. بلغ إجمالي مبلغ المصاريف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة 45.54 مليون ريال سعودي (2023م: 46 مليون ريال سعودي).

## 31. القطاعات التشغيلية

تم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم فحصها بانتظام من المسؤول الأول عن اتخاذ القرارات (الرئيس التنفيذي) وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها.

تركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تتم التعاملات ما بين قطاعات الأعمال وفق الشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الجهات الخارجية المرتبطة بالمسؤول الأول عن عمليات صانع القرار بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

في الربع الثاني من السنة المالية الحالية، قام البنك بتحديث سياسة تسعير تحويل الأموال، مما أدى إلى تعديلات على تقارير أداء القطاعات. تم تنفيذ سياسة تسعير تحويل الأموال الجديدة استجابة لبيئة الأسعار الحالية والتوقعات المستقبلية، وللتوافق مع أفضل الممارسات. وبالتالي، تمت إعادة صياغة مقارنات السنوات السابقة لضمان إمكانية المقارنة.

لأغراض تقارير الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

## قطاع الأفراد

ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.

## قطاع الشركات

تمويل وودائع ومنتجات ائتمان أخرى للشركات، الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، والعملاء من المؤسسات.

## الخبزينة

قطاع الخبزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة، والخبزينة.

## قطاع الوساطة وإدارة الأصول

توفر المجموعة خدمات وساطة للعملاء وإدارة الأصول (يشتمل هذا القطاع على أنشطة «الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة للبنك).

## أخرى

تتضمن القطاعات الأخرى الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة ومكسب من بيع عقارات أخرى.

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإيراداتها من العمليات وصافي إيرادات السنة من القطاع التشغيلي:

2024م	قطاع الأفراد		قطاع الشركات		قطاع الوساطة وإدارة الأصول		المجموع
	صافي الدخل التشغيلي	صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	صافي الدخل التشغيلي	صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	صافي الدخل التشغيلي	صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	
إجمالي الموجودات	44,685,961	50,552,799	49,404,697	3,938,976	323,635	148,906,068	
إجمالي المطلوبات	43,727,176	52,491,559	33,279,798	2,205,919	(81)	131,704,371	
(الخسارة)/ الربح بين القطاعات	582,223	19,847	(558,203)	-	(43,867)	-	
إجمالي الدخل التشغيلي	2,081,817	1,203,802	404,576	441,775	(352,573)	3,779,397	
• صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	1,643,417	913,986	22,171	98,714	(43,866)	2,634,422	
• رسوم من خدمات بنكية، صافي	232,490	164,153	87	275,255	(67,924)	604,061	
• صافي (الربح) من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	15,011	29,630	-	44,641	
إجمالي مصاريف التشغيل	(1,530,824)	(501,602)	(162,867)	(197,487)	1,101	(2,391,679)	
• مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(53,328)	(263,262)	(870)	-	-	(317,460)	
• عكس انخفاض القيمة للعقارات الأخرى	-	42,571	-	-	-	42,571	
• استهلاك وإطفاء	(142,990)	(16,997)	(13,244)	(10,584)	-	(183,815)	
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	2,414	14,487	16,901	
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	550,993	702,200	241,709	246,702	(336,985)	1,404,619	
2023م							
إجمالي الموجودات	37,282,400	42,379,310	46,036,164	3,609,974	242,929	129,550,777	
إجمالي المطلوبات	44,402,369	48,153,639	18,516,718	2,062,638	(81)	113,135,283	
(الخسارة)/الربح بين القطاعات	770,514	(15,336)	(722,551)	43,171	(75,798)	-	
إجمالي الدخل التشغيلي	1,890,869	942,742	418,643	396,333	(313,935)	3,334,652	
• صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	1,476,129	773,504	98,144	59,650	(32,627)	2,374,800	
• رسوم من خدمات بنكية، صافي	200,734	120,933	515	274,923	(49,061)	548,044	
• صافي (الخسارة) من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	(7,507)	13,653	(9,593)	(3,447)	
إجمالي مصاريف التشغيل	(1,379,037)	(415,002)	(137,954)	(238,660)	786	(2,169,867)	
• مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(47,003)	(186,694)	4,634	-	-	(229,063)	
• استهلاك وإطفاء	(143,169)	(17,153)	(14,103)	(7,694)	-	(182,119)	
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	2,295	13,771	16,066	
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	511,832	527,740	280,689	159,968	(299,378)	1,180,851	

فيما يلي تحليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2024م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	الجزينة	المجموع
موجودات	44,379,691	50,287,374	2,257,913	37,553,088	134,478,066
ارتباطات والتزامات محتملة	-	15,608,803	-	-	15,608,803
مشتقات	-	-	-	664,660	664,660
2023م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	الجزينة	المجموع
موجودات	36,738,330	41,853,533	2,202,618	35,992,221	116,786,702
ارتباطات والتزامات محتملة	-	11,568,113	-	-	11,568,113
مشتقات	-	-	-	597,062	597,062

تستعمل مخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات الموحدة باستثناء النقد والممتلكات والمعدات والعقارات الأخرى استثمارات في حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً إدراج المعادل الائتماني للارتباطات والمطلوبات المحتملة والمشتقات في التعرض لمخاطر الائتمان.

## 3.2. إدارة المخاطر المالية

### 32.1 مخاطر الائتمان

مجلس الإدارة هو المسؤول عن آلية إدارة المخاطر الشاملة واعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر، قام المجلس بتعيين لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، التي تتولى مسؤولية مراقبة إدارة المخاطر الشاملة داخل البنك.

تضطلع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والسياسات والحدود الموضوعية.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر وفحص تقارير إدارة المخاطر/ لوائح المعلومات على أساس منتظم، تم تفويض لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتصعيد أي مسألة تتعلق بإدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة والتي تسترعي اهتمام مجلس إدارة البنك.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في خطورة عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته الخاصة بأداء مالي مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل التي تؤدي إلى تمويل وأنشطة استثمار. توجد أيضاً مخاطر ائتمان للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات متعلقة بالقروض.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية، كما تستخدم المجموعة التصنيفات الصادرة من وكالات تصنيف خارجية كبرى، عند توفرها.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة التمويل لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو عمل معين. كما أنها تقوم بأخذ الضمانات اللازمة حينما يكون ملائماً. كذلك تسعى المجموعة إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتمويل الفردي ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيم السوقية للضمانات وتطالب بضمانات إضافية وفقاً للاتفاق الأساسي وتراقب القيمة السوقية للضمانات المتحصل عليها خلال فترة فحصها لكفاية المخصص لخسائر الانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بفحص سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغييرات في منتجات

فيما يلي تصنيف التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

درجة بنك الجزيرة الداخلية	البيان	النطاق	احتمالية التعثر عن السداد المنخفضة	احتمالية التعثر عن السداد المرتفعة	التصنيف حسب المقياس الرئيسي لموديز	مقياس موديز الرئيسي نقطة منتصف احتمالية التعثر عن السداد
1A	متفوق	1	0.000%	0.010%	A2	0.0109%
2A	ممتاز	2	0.010%	0.015%	A2	0.0109%
2B	ممتاز	2	0.015%	0.023%	A2	0.0109%
2C	ممتاز	2	0.023%	0.035%	A3	0.0389%
3A	جيد جداً	3	0.035%	0.053%	A3	0.0389%
3B	جيد جداً	3	0.053%	0.080%	Baa1	0.0900%
3C	جيد جداً	3	0.080%	0.120%	Baa1	0.0900%
4A	جيدة	4	0.120%	0.190%	Baa2	0.1700%
4B	جيدة	4	0.190%	0.280%	Baa2	0.1700%
4C	جيدة	4	0.280%	0.430%	Baa3	0.4200%
5A	مقبول	5	0.430%	0.700%	Baa3	0.4200%
5B	مقبول	5	0.700%	1.000%	Ba1	0.8700%
5C	مقبول	5	1.000%	1.500%	Ba2	1.5600%
6A	مقبول بحذر	6	1.500%	2.300%	Ba2	1.5600%
6B	مقبول بحذر، غير مصنف، ناشئ	6	2.300%	3.500%	Ba3	2.8100%
6C	مقبول بحذر، تحت المراقبة	6	3.500%	5.000%	B1	4.6800%
7A	بشأنه ملاحظات	7	5.000%	8.000%	B2	7.1600%
7B	بشأنه ملاحظات	7	8.000%	12.000%	B3	11.6200%
7C	بشأنه ملاحظات	7	12.000%	100.000%	Caa1	17.3816%
8A	متعثر - دون المستوى	8	100.000%	100.000%	C	100.0000%
9A	متعثر - مشكوك في تحصيله	9	100.000%	100.000%	C	100.0000%
9B	متعثر - خسارة	9	100.000%	100.000%	C	100.0000%

تسعى المجموعة إلى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقييم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. تُصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. يتم مراقبة التعرض الفعلي مقابل الحدود الموضحة يوميا. بالإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات تسوية رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة، والحد من مدة التعرض. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لأطراف أخرى بهدف تقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للمجموعة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق المتبعة بشأن تقييم عمليات الإقراض الخاصة به.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما ينخرط عددٌ من الأطراف المقابلة في أعمال مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو التي لديها سمات اقتصادية متشابهة والتي قد تتسبب في تأثير على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بصورة مماثلة بسبب التغييرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

## 32.2 تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، واستثمارات صكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر. ما لم يتم النص بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيمة الدفترية. وبالنسبة للالتزامات المتعلقة بالائتمان و عقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملتزم بها او المضمونة، على التوالي.:

31 ديسمبر 2024م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
بآلاف الريالات السعودية #				
درجة الاستثمار	6,451,718	-	-	6,451,718
درجة غير الاستثمار	7,490	175,835	-	183,325
غير مصنفة	70,311	-	-	70,311
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(2,053)	(6,184)	-	(8,237)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>6,527,466</b>	<b>169,651</b>	<b>-</b>	<b>6,697,117</b>
بآلاف الريالات السعودية #				
مخاطر منخفضة - مقبولة	93,437,785	-	-	93,437,785
تحت الملاحظة	-	2,571,824	2,229,817	4,801,641
متعثرة عن السداد	-	-	1,202,077	1,202,077
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(317,382)	(282,012)	(1,929,613)	(2,529,007)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>93,120,403</b>	<b>2,289,812</b>	<b>1,502,281</b>	<b>96,912,496</b>
بآلاف الريالات السعودية #				
درجة الاستثمار	5,505,545	-	-	5,505,545
درجة غير الاستثمار	11,081	134,034	-	145,115
غير مصنفة	48,740	-	-	48,740
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(2,907)	(4,719)	-	(7,626)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>5,562,459</b>	<b>129,315</b>	<b>-</b>	<b>5,691,774</b>
بآلاف الريالات السعودية #				
تحت الملاحظة	76,337,327	-	-	76,337,327
متعثرة عن السداد	-	3,332,655	2,367,566	5,700,221
متعثرة عن السداد	-	-	1,535,885	1,535,885
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(256,078)	(250,907)	(2,285,547)	(2,792,532)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>76,081,249</b>	<b>3,081,748</b>	<b>1,617,904</b>	<b>80,780,901</b>

أ يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للتمويل الممنوح للعملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج.

## بطاقات ائتمان

31 ديسمبر 2024م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
بآلاف الريالات السعودية #				
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة	776,060	-	-	776,060
مخاطر منخفضة - مقبولة	-	11,152	-	11,152
تحت الملاحظة	-	-	50,724	50,724
متعثرة عن السداد	776,060	11,152	50,724	837,936
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(23,270)	(731)	(47,895)	(71,896)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>752,790</b>	<b>10,421</b>	<b>2,829</b>	<b>766,040</b>
بآلاف الريالات السعودية #				
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة	757,897	-	-	757,897
مخاطر منخفضة - مقبولة	-	12,818	-	12,818
تحت الملاحظة	-	-	53,873	53,873
متعثرة عن السداد	757,897	12,818	53,873	824,588
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(22,036)	(829)	(50,564)	(73,429)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>735,861</b>	<b>11,989</b>	<b>3,309</b>	<b>751,159</b>

## قروض عملاء

31 ديسمبر 2024م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
بآلاف الريالات السعودية #				
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة	33,976,578	-	-	33,976,578
مخاطر منخفضة - مقبولة	-	234,625	-	234,625
تحت الملاحظة	-	-	231,581	231,581
متعثرة عن السداد	33,976,578	234,625	231,581	34,442,784
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(116,191)	(1,972)	(121,268)	(239,431)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>33,860,387</b>	<b>232,653</b>	<b>110,313</b>	<b>34,203,353</b>
بآلاف الريالات السعودية #				
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة	28,964,953	-	-	28,964,953
مخاطر منخفضة - مقبولة	-	207,357	-	207,357
تحت الملاحظة	-	-	303,447	303,447
متعثرة عن السداد	28,964,953	207,357	303,447	29,475,757
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(62,585)	(1,624)	(149,874)	(214,083)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>28,902,368</b>	<b>205,733</b>	<b>153,573</b>	<b>29,261,674</b>

## يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لاستثمارات الديون.

31 ديسمبر 2024م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
سندات استثمارات دين بالتكلفة المطفأة				
	بآلاف الريالات السعودية #			
مخاطر منخفضة - مقبولة	21,093,972	-	-	21,093,972
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(10,105)	-	-	(10,105)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>21,083,867</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,083,867</b>
سندات استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخاطر منخفضة - مقبولة	9,786,433	-	-	9,786,433
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(1,847)	-	-	(1,847)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>9,784,586</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,784,586</b>
31 ديسمبر 2023م				
سندات استثمارات دين بالتكلفة المطفأة				
	بآلاف الريالات السعودية #			
مخاطر منخفضة - مقبولة	20,529,749	-	-	20,529,749
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(10,070)	-	-	(10,070)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>20,519,679</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,519,679</b>
سندات استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخاطر منخفضة - مقبولة	9,795,972	-	-	9,795,972
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(1,624)	-	-	(1,624)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>9,794,348</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,794,348</b>

## قروض تجارية

31 ديسمبر 2024م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
	بآلاف الريالات السعودية #			
مخاطر منخفضة - مقبولة	58,399,170	-	-	58,399,170
تحت الملاحظة	-	2,323,170	2,229,817	4,552,987
متعثرة عن السداد	-	-	910,885	910,885
	58,399,170	2,323,170	3,140,702	63,863,042
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(177,349)	(279,274)	(1,756,482)	(2,213,105)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>58,221,821</b>	<b>2,043,896</b>	<b>1,384,220</b>	<b>61,649,937</b>
31 ديسمبر 2023م				
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
	بآلاف الريالات السعودية #			
مخاطر منخفضة - مقبولة	46,322,028	-	-	46,322,028
تحت الملاحظة	-	3,109,871	2,367,566	5,477,437
متعثرة عن السداد	-	-	1,171,180	1,171,180
	46,322,028	3,109,871	3,538,746	52,970,645
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(170,933)	(248,423)	(2,081,701)	(2,501,057)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>46,151,095</b>	<b>2,861,448</b>	<b>1,457,045</b>	<b>50,469,588</b>

## أخرى

31 ديسمبر 2024م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
	بآلاف الريالات السعودية #			
مخاطر منخفضة - مقبولة	285,977	-	-	285,977
تحت الملاحظة	-	2,877	-	2,877
متعثرة عن السداد	-	-	8,887	8,887
	285,977	2,877	8,887	297,741
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(572)	(35)	(3,968)	(4,575)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>285,405</b>	<b>2,842</b>	<b>4,919</b>	<b>293,166</b>
31 ديسمبر 2023م				
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
	بآلاف الريالات السعودية #			
مخاطر منخفضة - مقبولة	292,449	-	-	292,449
تحت الملاحظة	-	2,609	-	2,609
متعثرة عن السداد	-	-	7,385	7,385
	292,449	2,609	7,385	302,443
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(524)	(31)	(3,408)	(3,963)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>291,925</b>	<b>2,578</b>	<b>3,977</b>	<b>298,480</b>

**يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للارتباطات والالتزامات المحتملة:**

	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
31 ديسمبر 2024م					
ارتباطات والتزامات محتملة	بالآلف الريالات السعودية #				
مخاطر منخفضة - مقبولة	17,283,933	-	-	-	<b>17,283,933</b>
تحت الملاحظة	-	486,381	28,643	515,024	
متعثرة عن السداد	-	-	505,302	505,302	
	17,283,933	486,381	533,945	18,304,259	
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(52,487)	(2,059)	(296,706)	(351,252)	
<b>القيمة الدفترية (صافي من المخصص)</b>	<b>17,231,446</b>	<b>484,322</b>	<b>237,239</b>	<b>17,953,007</b>	
31 ديسمبر 2023م					
ارتباطات والتزامات محتملة					
مخاطر منخفضة - مقبولة	13,187,483	-	-	-	<b>13,187,483</b>
تحت الملاحظة	-	48,116	419,042	467,158	
متعثرة عن السداد	-	-	100,640	100,640	
	13,187,483	48,116	519,682	13,755,281	
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(44,753)	(301)	(284,757)	(329,811)	
<b>القيمة الدفترية (صافي من المخصص)</b>	<b>13,142,730</b>	<b>47,815</b>	<b>234,925</b>	<b>13,425,470</b>	

### 32.3. المبالغ الناتجة عن خسارة الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

يهدف التقييم لتحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة بتاريخ التقرير، مع
- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة لنقطة من الزمن تم تقديرها عند الاثبات الأولي للتعرض (يتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً)..

تقوم المجموعة بتصنيف تمويل ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 والموجودات المشتراة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض، كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1 (خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً): عندما يتم إثبات التمويل لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص بناءً على خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً. كما يتضمن تمويل المرحلة 1 أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف التمويل من المرحلة 2.

المرحلة 2 (خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني): عندما يظهر تمويل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتسجيل مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على

باستخدام التقديرات التي أجراها خبراء الائتمان لديها وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تحدد بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكلي وتخضع لتجاوزات الإدارة.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عد عدد الأيام التي مضت على آخر دفعة سداد كاملة لم يتم استلامها.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي مهلة يمكن أن تكون متاحة للمقترض.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال عمليات الفحص الدورية لتأكيد ما يلي:

- لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- لا تتفق الضوابط مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في خسائر الائتمان المتوقعة من التحويلات بين المرحلة (1) "احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً" والمرحلة (2) "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني"

#### درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها على أنها تتوقع مخاطر التعثر عن السداد وتطبيق حكم الائتمان ذي الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر، وتختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر الائتمان 1 و2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 2 و3.

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

#### التعرضات المتعلقة بالشركات

- المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.

- مقاييس الملاءة.

- بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات الائتمان القياسية في القطاع.

#### كافة التعرضات

- سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.

- استخدام الحدود الائتمانية المتاحة.

- طلبات ومنح الاعفاء من السداد.

- تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

#### تأسيس هيكل التعثر المحتمل

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر للتعثر المحتمل. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان. يتم استخدام بعض المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان مرجعية لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية من العمر الزمني لاحتمالية التعثر وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المبنية على الإمهال) على مخاطر التعثر عن السداد. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ما يلي: نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والأجور الفعلية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتعرض للمخاطر في قطاعات و/ أو مناطق معينة، قد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/ أو العقارات ذات الصلة.

وبناءً على مشورة مدراء مخاطر لجنة مخاطر السوق والخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصور لـ " الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية، بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه حول إدراج المعلومات المستقبلية). تستخدم المجموعة هذه التوقعات في تعديل تقديراتها لاحتمال التعثر عن السداد.

#### تعريف التعثر

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسييل الضمانات (في حال الاحتفاظ بها)؛ أو
- تأخر المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً. تعتبر الحسابات المكشوفة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقييم فيما إذا كان المقترض متعثراً عن السداد، تنظر المجموعة في المؤشرات التي تكون:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة،
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

#### الموجودات المالية المعدلة

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

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء إثبات الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

يعكس مقارنة ما يلي:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير على أساس الأحكام المعدلة؛ مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر على أساس البيانات المتاحة عند الاعتراف الأولي والأحكام التعاقدية الأصلية.

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

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد الربح وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وتمويل الأعمال التجارية لسياسة الاعفاء من السداد. تقوم لجنة المخاطر لدى البنك وبشكل منتظم بفحص التقارير حول أنشطة الإهمال.

يقدم الجدول التالي معلومات حول الموجودات المالية التي تم تعديلها حيث لم ينتج عن التعديل إلغاء للإثبات.

2024م	2023م	الموجودات المالية (مع مخصص الخسارة على أساس خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة) تم تعديلها خلال السنة
بـآلاف الريالات السعودية ٪	بـآلاف الريالات السعودية ٪	إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل
		مخصص الخسارة قبل التعديل
		صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل
		صافي المكسب من التعديل
		<b>صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل</b>
		<b>الموجودات المالية التي تم تعديلها منذ الإثبات الأولي في الوقت الذي استند فيه مخصص الخسارة على خسارة الائتمانية المتوقعة مدى العمر</b>
		إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تغير مخصص الخسارة الخاص بها في الفترة من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً

#### إدراج المعلومات المستقبلية

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الامهال لدى المجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل الربح وأصل المبلغ وخبرة البنك السابقة تجاه إعادة جدولة مماثلة، وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية الأصلية المعدلة وينظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

بشكل عام، يعتبر الإهمال مؤشر نوعي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، كما أن توقع الإهمال قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة ائتمانياً / متعثراً. يجب على العميل إظهار سلوك سداد جيد باستمرار على مدى فترة زمنية قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ لخسائر الائتمان الموقعة على مدى 12 شهراً.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وبشكل دوري، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لأفضل التصورات الأخرى.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت باستخدام تحليل البيانات التاريخية. بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تشمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة في 31 ديسمبر 2023م على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

- الناتج المحلي الإجمالي

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2023م			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024م		
2026	2025	2024	2027	2026	2025
3,214.70	3,115.55	2,913.47	<b>2,588.65</b>	<b>3,730.11</b>	<b>3,636.36</b>
73.83	80.01	81.54	<b>68.57</b>	<b>66.85</b>	<b>68.83</b>

#### يوضح الجدول أدناه حساسية التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

المجموع	ارتباطات القرض والضمانات المالية	تمويل	أرصدة لدى البنوك والاستثمارات	الأكثر ترجيحاً
				<b>2024م</b>
				الأكثر ترجيحاً
				الأكثر تفاؤلاً (الأساسية)
				الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)
				الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)
				<b>2023م</b>
				الأكثر ترجيحاً
				الأكثر تفاؤلاً (الأساسية)
				الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)
				الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)

تبلغ الترجيحات الأساسية وترجيحات الصعود والهبوط 40% و30% و30% على التوالي.

**قياس خسائر الائتمان المتوقعة**

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد.
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات المتغيرة كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحينما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتمالات التعثر مع الأخذ بالاعتبار مخاطر الاستحقاقات التعاقدية ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثراً. قامت المجموعة بتقييم قيمة الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد لكل نوع من الأعمال بناءً على حكم الخبراء والخبرة السابقة. قامت المجموعة بعمل تقييم للمناهج المستخدمة من البيانات للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. ولكن فيما يتعلق بالقيود المفروضة على البيانات والتحديات المرتبطة بها، تستخدم المجموعة معايير الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، استناداً إلى توجيهات بازل وتقديرات الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد المحددة بما يتماشى مع تقرير الاتحاد الوطني لتجميع بيانات الائتمان.

**يوضح الجدول أدناه حساسية خسارة الائتمان المتوقعة تجاه العوامل الرئيسية المستخدمة عند تحديدها كما في نهاية السنة:**

الافتراضات المتأثرة	2024م بآلاف الريالات السعودية #	2023م بآلاف الريالات السعودية #
تأثير قائمة الدخل عوامل الاقتصاد الكلي:		
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولاراً	56,807	64,475
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولاراً	68,758	79,349
انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 5%	53,096	60,136
زيادة التضخم بمقدار 10%	لا ينطبق	لا ينطبق

يمثل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر التعرض المتوقع في حال التعثر. تقوم المجموعة باستخراج " التعرض عند التعثر عن السداد " من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل " التعرض عند التعثر عن السداد " على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق ملاحظات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد عن طريق تقييم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة اثني عشر شهراً كحد أقصى بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للمقترض) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة المخاطر، قامت المجموعة بالنظر لفترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء التزام متعلق بالائتمان أو الضمان.

بالنسبة للسحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي تشتمل على كل من تمويل ومكون الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة المجموعة على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المسحوب، من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم إدارتها على أساس جماعي. ويمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدى لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر خسارة الائتمان المتوقعة. وتشمل هذه الإجراءات تخفيض حدود الائتمان. وتشمل هذه الخيارات خفض الحدود وإلغاء التسهيل و/أو تحويل الرصيد المتبقي إلى تمويل بشروط سداد ثابتة.

تخضع المجموعة لعملية فحص منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة لا تزال متماثلة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى المجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكامل البيانات المتاحة داخلياً. فيما يلي المحافظ التي تمثل معلومات معيارية خارجية لها مدخلات مهمة في قياس خسارة ائتمان متوقعة:

المعلومات المعيارية الخارجية المستخدمة		التعرض بآلاف الريالات السعودية #	الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,705,354	موديز/ فيتش/ إس آند بي - يتم الأخذ بعين الاعتبار التصنيف الأكثر انخفاضاً من بين هذين التصنيفين لكل بنك لتقييم درجة المخاطر بموجب النهج الموحد	لا ينطبق

**32.4 أعمار التمويل (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)**

بطاقات ائتمان	تمويل عملاء	تمويل تجاري	المجموع
<b>2024م</b>			
من 1 يوم إلى 30 يوماً	849,098	542,521	1,411,433
من 31 يوماً إلى 90 يوماً	307,900	141,348	457,775
من 91 يوماً إلى 180 يوماً	5,354	20,169	25,523
أكثر من 180 يوماً	8,627	859,205	867,832
<b>إجمالي التمويل</b>	<b>1,170,979</b>	<b>1,563,243</b>	<b>2,762,563</b>
<b>2023م</b>			
من 1 يوم إلى 30 يوماً	836,047	22,657	874,487
من 31 يوماً إلى 90 يوماً	176,106	10,432	196,158
من 91 يوماً إلى 180 يوماً	-	121,023	121,023
أكثر من 180 يوماً	3,823	1,073,808	1,077,631
<b>إجمالي التمويل</b>	<b>1,015,976</b>	<b>1,227,920</b>	<b>2,269,299</b>

**32.5. تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي**

تم الإفصاح عن تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة المفصَح عنه في الإيضاح 7(z).

عند تقييم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع الصك
- تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمان
- نسبة القرض مقابل (التمويل مقابل القيمة) القيمة لقروض الرهن العقاري للأفراد
- تاريخ الإثبات الأولي
- المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- القطاع
- الموقع الجغرافي للمقترض.

## 33. التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي حسب المنطقة الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والارتباطات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان:

المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	الموجودات المالية نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
688,914	-	-	-	-	-	688,914	نقد في الصندوق
5,429,455	-	-	-	-	-	5,429,455	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
404,518	13,773	12,839	164,623	167,654	45,620	9	حسابات جارية
6,292,599	-	-	-	-	-	6,292,599	إيداعات سوق المال
-	-	-	-	-	-	-	إعادة الشراء العكسي
							الاستثمارات
1,794,618	-	-	1,166,666	1,875	18,839	607,238	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
13,315,238	-	-	-	1,242	206,360	13,107,636	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
21,083,867	-	-	-	382,335	-	20,701,532	مقتناة بالتكلفة المطفأة
							مشتقات بالقيمة العادلة الموجبة
95,051	-	-	-	26,345	15,642	53,064	مقتناة لأغراض المتاجرة
56,686	-	-	-	15,821	32,294	8,571	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
							التمويل، صافي
766,040	-	-	-	-	-	766,040	بطاقات ائتمان
34,203,353	-	-	-	-	-	34,203,353	قروض عملاء
61,649,937	-	-	-	73,253	1,155,981	60,420,703	قروض تجارية
293,166	-	-	-	-	-	293,166	أخرى
							موجودات أخرى
1,011,286	-	-	-	2,028	-	1,009,258	موجودات أخرى
323,716	-	-	-	-	-	323,716	استثمار في شركة زميلة
							المجموع
147,408,444	13,773	12,839	1,331,289	670,553	1,474,736	143,905,254	المجموع

## 32.6. الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية لأنشطة التمويل، بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان. وتشمل هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم حقوق ملكية محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ بها كتأمين للتمويل بالإضافة إلى نسبة التمويل إلى قيمة الضمان منخفضة القيمة الائتمانية:

أقل من 50%	2024م بآلاف الريالات السعودية	2023م بآلاف الريالات السعودية
51-70%	28,965	104,339
أكثر من 70%	36,393	42,927
المجموع	764,554	1,132,791
	829,912	1,280,057

## 32.7. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيرات ائتمانية أخرى:

الموجودات	2024م بآلاف الريالات السعودية	2023م بآلاف الريالات السعودية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى (إيضاح 5)	6,697,117	5,691,774
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح 6)	9,784,586	9,794,348
استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6)	21,083,867	20,519,679
تمويل، صافي (إيضاح 7)	96,912,496	80,780,901
موجودات أخرى - ودائع تأمين مقابل أدوات مالية (إيضاح 8)	2,028	-
إجمالي الموجودات	134,480,094	116,786,702
مطلوبات محتملة وارتباطات، بالصافي (إيضاح 20)	17,953,007	13,425,470
مشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح 11)	151,737	222,508
إجمالي أقصى تعرض للمخاطر	152,584,838	130,434,680

## مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني لها) 2024

المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	الارتباطات والالتزامات المحتملة
بآلاف الريالات السعودية #							
1,440,059	168,453	-	-	2,224	194,717	1,074,665	اعتمادات مستندية
12,223,553	1,674,412	-	26,240	1,534,219	1,911,766	7,076,916	خطابات ضمان
1,108,259	151,777	-	-	5,128	1,326	950,028	قبولات
836,932	-	-	-	56,728	-	780,204	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
							المشتقات
429,517	-	-	-	88,463	177,593	163,461	مقتناة لأغراض المتاجرة
235,143	-	-	-	47,861	166,815	20,467	مقتناة لأغراض التحوط
							المجموع
16,273,463	1,994,642	-	26,240	1,734,623	2,452,217	10,065,741	المجموع

## المطلوبات المالية 2024م

المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	أرصدة البنك المركزي السعودي ولبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
بآلاف الريالات السعودية #							
296,103	24,684	13	214	15,397	72,840	182,955	حسابات جارية
8,440,523	364,286	444,687	-	-	649,958	6,981,592	ودائع اسواق المال
10,572,707	-	-	-	1,157,570	-	9,415,137	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
							ودائع العملاء
34,564,643	77	-	-	77	3,560	34,560,929	تمت الطلب
11,114,104	-	-	-	-	-	11,114,104	ادخار
60,193,863	-	-	-	-	-	60,193,863	استثمارات العملاء لأجل
2,313,904	12,322	-	-	3,906	10,309	2,287,367	أخرى
							مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
90,425	-	-	-	15,898	34,367	40,160	مقتناة لأغراض المتاجرة
74,574	-	-	-	18,824	23,250	32,500	مقتناة لتحوط التدفقات النقدية
2,005,918	-	-	-	-	-	2,005,918	صكوك معززة لرأس المال
1,210,750	-	-	-	-	-	1,210,750	مطلوبات أخرى
130,877,514	401,369	444,700	214	1,211,672	794,284	128,025,275	المجموع
							الارتباطات والالتزامات المحتملة
2,880,118	336,906	-	-	4,448	389,433	2,149,331	اعتمادات مستندية
12,223,553	1,674,412	-	26,240	1,534,219	1,911,766	7,076,916	خطابات ضمان
1,108,259	151,777	-	-	5,128	1,326	950,028	قبولات
2,092,329	-	-	-	141,819	-	1,950,510	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
18,304,259	2,163,095	-	26,240	1,685,614	2,302,525	12,126,785	المجموع

2023م

الموجودات المالية

المطلوبات المالية 2023م

المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
بآلاف الريالات السعودية #							أرصدة البنك المركزي السعودي و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
210,444	25,493	-	224	18,867	80,151	85,709	حسابات جارية
4,308,082	-	-	-	-	-	4,308,082	ودائع اسواق المال
10,467,207	-	-	-	292,378	-	10,174,829	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
<b>ودائع العملاء</b>							
33,411,088	62	-	-	42	1,981	33,409,003	تحت الطلب
2,045,058	-	-	-	-	-	2,045,058	ادخار
56,491,816	-	-	-	-	-	56,491,816	استثمارات العملاء لأجل
2,106,439	4,834	-	-	51,257	3,384	2,046,964	أخرى
<b>مشتقات بالقيمة العادلة السالبة</b>							
125,850	-	-	-	34,446	33,664	57,740	مقتناة لأغراض المتاجرة
21,211	-	-	-	7,530	7,879	5,802	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
2,004,346	-	-	-	-	-	2,004,346	صكوك معززة لرأس المال
1,130,012	-	-	-	-	-	1,130,012	مطلوبات أخرى
112,321,553	30,389	-	224	404,520	127,059	111,759,361	<b>المجموع</b>
<b>الارتباطات والالتزامات المحتملة</b>							
3,008,148	355,384	-	-	70,637	290,449	2,291,678	اعتمادات مستندية
8,705,191	770,718	1,125	52,256	485,068	1,152,968	6,243,056	خطابات ضمان
903,453	17,357	-	-	1,362	21,570	863,164	قبولات
1,138,489	-	-	-	-	297,053	841,436	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
13,755,281	1,143,459	1,125	52,256	557,067	1,762,040	10,239,334	<b>المجموع</b>

المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
بآلاف الريالات السعودية #							نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
747,623	-	-	-	-	-	747,623	نقد في الصندوق
5,093,070	-	-	-	-	-	5,093,070	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>							
503,884	20,342	12,290	281,599	134,905	54,724	24	حسابات جارية
4,229,905	-	-	-	-	-	4,229,905	إيداعات سوق المال
957,985	-	-	-	-	-	957,985	إعادة الشراء العكسي
<b>الاستثمارات</b>							
1,484,128	-	-	1,305,860	-	20,487	157,781	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,438,483	-	-	-	933	197,267	12,240,283	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
20,519,679	-	-	-	382,358	-	20,137,321	مقتناة بالتكلفة المطفأة
<b>مشتقات بالقيمة العادلة الموجبة</b>							
117,715	-	-	-	44,382	11,119	62,214	مقتناة لأغراض المتاجرة
104,793	-	-	-	25,254	36,797	42,742	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
<b>التمويل، صافي</b>							
751,159	-	-	-	-	-	751,159	بطاقات ائتمان
29,261,674	-	-	-	-	-	29,261,674	قروض عملاء
50,467,106	-	-	-	-	-	50,467,106	قروض تجارية
298,480	-	-	-	-	-	298,480	أخرى
<b>موجودات أخرى</b>							
635,943	-	-	-	-	-	635,943	موجودات أخرى
243,011	-	-	-	-	-	243,011	استثمار في شركة زميلة
<b>المجموع</b>							
127,857,120	20,342	12,290	1,587,459	587,832	322,876	125,326,321	<b>المجموع</b>

## مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني لها) 2023م

الارتباطات والالتزامات المحتملة	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع
اعتمادات مستندية	1,145,838	145,225	35,319	-	-	177,692	1,504,074
خطابات ضمان	6,243,056	1,152,968	485,068	52,256	1,125	770,718	8,705,191
قبولات	863,164	21,570	1,362	-	-	17,357	903,453
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	336,574	118,821	-	-	-	-	455,395
<b>المشتقات</b>							
مقتناة لأغراض المتاجرة	220,633	65,963	107,180	-	-	-	393,776
مقتناة لأغراض التحوط	66,389	82,249	54,648	-	-	-	203,286
<b>المجموع</b>							
<b>المجموع</b>	<b>8,875,654</b>	<b>1,586,796</b>	<b>683,577</b>	<b>52,256</b>	<b>1,125</b>	<b>965,767</b>	<b>12,165,175</b>

تم تصنيف بعض الصناديق الاستثمارية المشتركة الدولية التي يوجد مقرها في المملكة العربية السعودية والتي تم تصنيفها ضمن فئة دولية في الإيضاح 6(أ) حول هذه القوائم المالية الموحدة في منطقة المملكة العربية السعودية لغرض هذا الإيضاح.

تم احتساب الائتمان المعادل للارتباطات والالتزامات المحتملة وفقاً للمنهجية المتبعة لدى البنك المركزي السعودي.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيزات التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في القيمة:

	التمويل غير العامل، صافي		مخصص الانخفاض في القيمة	
	2024م	2023م	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
<b>المملكة العربية السعودية</b>				
بطاقات ائتمان	50,724	53,873	71,896	73,429
قروض عملاء	231,581	303,447	239,431	214,083
قروض تجارية	910,885	1,171,180	2,211,435	2,501,056
أخرى	8,887	7,385	4,575	3,963
<b>دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط</b>				
دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	1,202,077	1,535,885	2,527,337	2,792,531
قروض تجارية	-	-	1,596	1
<b>أوروبا</b>				
قروض تجارية	-	-	74	-
<b>المجموع</b>				
<b>المجموع</b>	<b>1,202,077</b>	<b>1,535,885</b>	<b>2,529,007</b>	<b>2,792,532</b>

## 34. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن أرباح المجموعة أو رأسماليها، أو قدرتها على تحقيق أهداف الأعمال، سوف تتأثر سلباً بالتغيرات في المستوى أو تقلب أسعار السوق، مثل أسعار الربح، وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين / المصدر) وأسعار الأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. يتم الاحتفاظ بالمحافظ التجارية بشكل رئيسي من قبل قسم الخزينة وتشمل استثمارات الأسهم والصناديق الاستثمارية المشتركة التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يقر مجلس الإدارة حد قبول مخاطر السوق للأنشطة التجارية وغير التجارية. إن لجنة سياسات مخاطر السوق هي المسؤولة عن إطار عمل مخاطر السوق وتحت السلطة المفوضة من مجلس الإدارة تضع إطاراً لحد قبول مخاطر السوق المعتمد. يوضح تقرير مخاطر السوق اليومي تفاصيل تعرض المجموعة لمخاطر السوق مقابل الحدود المتفق عليها. يتم فحص هذا التقرير اليومي من قبل أمين الخزينة ورئيس إدارة المخاطر. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية ومراقبتها باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر وتحليل الحساسية. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية ومراقبتها باستخدام تحليل الحساسية.

## مخاطر السوق – المحفظة التجارية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمتاجرة بشكل رئيسي من تعرضات العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيم موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة.

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة المحافظ التجارية. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بالمحافظ التجارية، فإن المجموعة تقوم بشكل دوري بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم مراكز مخاطر السوق القائمة وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة القيمة المعرضة للمخاطر، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج منهجية تاريخية عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية للمحافظ التجارية بناءً على البيانات التاريخية. إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مئة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة. لكن النتائج التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لفحصها.

## فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة:

أسعار صرف العملات الأجنبية	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
القيمة المعرضة للمخاطر كما في نهاية السنة	33	441
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر	88	91
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر	2,340	2,601
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر للسنة	330	993

## (1) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. وضع مجلس الإدارة حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة.

في نهاية السنة، تعرضت المجموعة للمخاطر الهامة التالية في محفظتها التجارية، المقومة بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

سعر صرف العملات الأجنبية	2024م بآلاف الريالات السعودية #	2023م بآلاف الريالات السعودية #
الدولار الأمريكي	1,297,013	1,281,461
الدولار الأسترالي	-	110,222
الجنه الإسترليني	57,536	64,339
دولار هونج كونج	-	2,275
الدولار التايواني	588	3,286
الدرهم الإماراتي	19,263	-
الروبية الإندونيسية	2,376	-
الوون الكوري الجنوبي	8,612	-

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر، على مراكزها بالعملات الأجنبية. يتم إجراء التحليل من أجل الحركة الممكنة المعقولة لسعر العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بما في ذلك تأثير أداة التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. يعكس المبلغ السالب في

الجدول صافي انخفاض قيمة محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

## (2) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للصناديق الاستثمارية المشتركة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة المشتقة من صافي قيمة الموجودات للصناديق.

الأدوات المالية المدرجة في المحفظة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم حقوق الملكية المملوكة لصناديق استثمارية مشتركة تملكها المجموعة. تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بالصناديق الاستثمارية المشتركة من خلال مراقبة التغيرات في صافي قيمة الموجودات للصناديق الاستثمارية المشتركة.

تدير المجموعة الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية المشتركة التي تحتفظ بها المجموعة بالاشتراك مع مستشارين متخصصين في مجال الاستثمار وتراقب المجموعة مخاطر أسعار الأسهم على أساس المحفظة لكل صندوق استثماري مشترك. فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المقنتاة للمتاجرة في 31 ديسمبر بسبب التغيرات المعقولة المحتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق الأساسي، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

المحفظة	2024م		2023م	
	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية #
صندوق الأسواق الدولية الناشئة	±10.32%	255	±10.99%	±1,389
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	±3.97%	84	±16.87%	±1,348
صندوق الجزيرة للصكوك	±3.43%	1,245	±5.53%	±1,956
صندوق المحافظين المتنوع	±0.58%	225	±14.21%	±5,147
صندوق الجزيرة السعودي للأسهم	±0.58%	44	-	-
صندوق الجزيرة الدولي للأسهم	±10.32%	1,327	-	-
أخرى	±5.00%	82,393	±5.00%	±68,571

فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المقنتاة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في 31 ديسمبر 2023م بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر السوق التالي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشر السوق	2024م		2023م	
	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية #
تداول	0.58%	100	-	-

## (ب) مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو البنكية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمحافظ غير التجارية أو البنكية، بشكل أساسي، عن التغيرات في أسعار الربح أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

عملة	2024م		2023م	
	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية #
الدولار الأمريكي	±2.80	36,316	±0.06	±769
الدولار الأسترالي	-	-	±5.77	±6,360
الجنه الإسترليني	±2.72	1,565	±5.12	±3,294
الدولار التايواني	±3.23	19	±14.96	±492
دولار هونج كونج	-	-	±3.95	±90
الدرهم الإماراتي	±0.50	96	-	-
الروبية الإندونيسية	±16.50	392	-	-
الوون الكوري الجنوبي	±6.41	552	-	-

## حساسية أسعار الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة التعرض لآثار المخاطر المتنوعة المتعلقة بالتقلبات في أسعار الربح السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر لأسعار الربح التي تتعرض لها المجموعة، كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الربح نتيجة لعدم التطابق أو لوجوده فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

## الموجودات 2024م

سعر الربح الفعلي	المجموع	لا تحمل ربح	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
-	688,914	688,914	-	-	-	-	نقد في الصندوق
-	5,429,455	5,429,455	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
							الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	404,518	404,518	-	-	-	-	حسابات جارية
5.69%	6,292,599	101,349	-	-	3,800,000	2,391,250	إيداعات أسواق المال
-	-	-	-	-	-	-	إعادة الشراء العكسي
							الاستثمارات
-	1,794,618	1,790,625	-	-	3,993	-	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3.77%	13,315,238	653,930	6,860,726	4,803,671	16,875	980,036	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4.44%	21,083,867	244,561	9,652,273	6,402,304	2,927,535	1,857,194	مقتناة بالتكلفة المطفأة
							القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
-	95,051	95,051	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	56,686	56,686	-	-	-	-	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
							التمويل، صافي
29.87%	766,040	-	-	-	-	766,040	بطاقات ائتمان
4.93%	34,203,353	102,428	20,839,729	12,914,288	321,321	25,587	قروض عملاء
7.21%	61,649,937	1,234,102	51,104	6,702,231	26,187,620	27,474,880	قروض تجارية
-	293,166	293,166	-	-	-	-	أخرى
							الموجودات الأخرى
-	1,111,117	1,111,117	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
-	323,716	323,716	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة
-	139,717	139,717	-	-	-	-	العقارات الأخرى، صافي
-	1,258,076	1,258,076	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي
							إجمالي الموجودات
-	148,906,068	13,927,411	37,403,832	30,822,494	33,257,344	33,494,987	المجموع

## 1) مخاطر أسعار الربح

تنشأ مخاطر أسعار الربح من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق في المجموعة بوضع حدود على فجوة أسعار الربح الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي مع تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ولجنة سياسات مخاطر السوق للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المعتمدة. في حال وجود ظروف ضاغطة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات ورفعها إلى لجنة سياسات مخاطر السوق بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات محتملة ومعقولة في أسعار الربح الخاصة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في

العملة	2024م		2023م	
	الزيادة / النقص في نقاط الأساس	حساسية الدخل من الاستثمارات والتمويل	الزيادة / النقص في نقاط الأساس	حساسية الدخل من الاستثمارات والتمويل
الريال السعودي	±25	±138,035	±25	±32,254
الدولار الأمريكي	±25	±23,213	±25	±6,859
الروبية الهندية	±25	±2	±25	±3
الروبية الباكستانية	±25	±1	±25	-
الدرهم الإماراتي	±25	±119	±25	±221

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية الدخل من الاستثمارات والتمويل	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	1-5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	المجموع
الريال السعودي	±25	±138,035	±82,785	±55,250	±238,358	±180,846	±557,239
الدولار الأمريكي	±25	±23,213	±11,785	±11,428	±31,765	±259	±55,237
الروبية الهندية	±25	±2	±2	-	-	-	±2
الروبية الباكستانية	±25	±1	±1	-	-	-	±1
الدرهم الإماراتي	±25	±119	±68	±51	±311	±120	±550
							2023م
الريال السعودي	±25	±32,254	±18,337	±13,917	±28,958	±125,500	±186,712
الدولار الأمريكي	±25	±6,859	±3,245	±3,615	±16,362	±1,934	±25,156
الروبية الهندية	±25	±3	±3	-	-	-	±3
الروبية الباكستانية	±25	-	-	-	-	-	-
الدرهم الإماراتي	±25	±221	±127	±94	±578	±221	±1,020

## الموجودات 2023م

سعر الربح الفعلي	المجموع	لا تحمل ربح	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهرًا	خلال 3 أشهر	
							النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
-	747,623	747,623	-	-	-	-	نقد في الصندوق
5.50%	5,093,070	4,673,134	-	-	-	419,936	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
							الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	503,884	503,884	-	-	-	-	حسابات جارية
6.02%	4,229,905	48,655	-	-	3,000,000	1,181,250	إيداعات أسواق المال
5.55%	957,985	57,985	-	-	900,000	-	إعادة الشراء العكسي
							الاستثمارات
-	1,484,128	1,484,128	-	-	-	-	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3.70%	12,438,483	122,450	8,019,924	3,516,109	-	780,000	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
4.60%	20,519,679	206,489	8,210,311	6,267,243	749,801	5,085,835	مقتناة بالتكلفة المطفأة
							القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
-	117,715	117,715	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	104,793	104,793	-	-	-	-	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
							التمويل، صافي
25.64%	751,159	-	-	-	-	751,159	بطاقات ائتمان
4.36%	29,261,674	95,445	17,049,319	11,903,945	186,475	26,490	قروض عملاء
7.66%	50,469,588	1,006,416	-	-	24,117,204	25,345,968	قروض تجارية
-	298,480	298,480	-	-	-	-	أخرى
							الموجودات الأخرى
-	719,449	719,449	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
-	243,011	243,011	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة
-	498,986	498,986	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي
-	1,111,165	1,111,165	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي
							إجمالي الموجودات
-	129,550,777	12,039,808	33,279,554	21,687,297	28,953,480	33,590,638	المجموع

## المطلوبات وحقوق الملكية 2024م

سعر الربح الفعلي	المجموع	لا تحمل ربح	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهرًا	خلال 3 أشهر	
							الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	296,103	296,103	-	-	-	-	حسابات جارية
5.39%	8,440,523	1,494,523	-	-	2,545,000	4,401,000	ودائع أسواق المال
5.32%	10,572,707	42,870	-	-	797,269	9,732,568	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
							ودائع العملاء
-	34,564,643	34,564,643					تحت الطلب
5.06%	11,114,104	-	-	-	-	11,114,104	ادخار
5.77%	60,193,863	584,556		82,450	24,543,033	34,983,824	استثمارات العملاء لأجل
-	2,313,904	2,313,904					أخرى
							القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
-	90,425	90,425	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	74,574	74,574	-	-	-	-	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
-	2,005,918	9,255	-	-	1,996,663	-	الصكوك المعززة لرأس المال
-	2,037,607	2,037,607	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
-	17,201,697	17,201,697	-	-	-	-	حقوق الملكية
-	148,906,068	58,710,157	-	82,450	29,881,965	60,231,496	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
							حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	(44,782,746)	37,403,832	30,740,044	3,375,379	(26,736,509)	حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	(8,887,500)	(3,650,000)	(250,000)	12,787,500	إجمالي فجوة حساسية أسعار الربح
-	-	(44,782,746)	28,516,332	27,090,044	3,125,379	(13,949,009)	أسعار الربح المتراكم فجوة الحساسية
-	-	-	44,782,746	16,266,414	(10,823,630)	(13,949,009)	

## المطلوبات وحقوق الملكية 2023م

الأرصدة البنك المركزي السعودي و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا تحمل ربح	المجموع	سعر الربح الفعلي
حسابات جارية	-	-	-	-	210,444	210,444	-
ودائع أسواق المال	2,875,000	-	-	-	1,433,082	4,308,082	5.96%
اقتراصات اتفاقية إعادة الشراء	9,118,953	1,232,735	-	-	115,519	10,467,207	6.13%
<b>ودائع العملاء</b>							
تحت الطلب	-	-	-	-	33,411,088	33,411,088	-
ادخار	2,045,058	-	-	-	-	2,045,058	3.79%
استثمارات العملاء لأجل	38,360,816	17,120,097	485,673	-	525,230	56,491,816	6.04%
أخرى	-	-	-	-	2,106,439	2,106,439	-
<b>القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة</b>							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	125,850	125,850	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	21,211	21,211	-
الصكوك المعززة لرأس المال	-	1,994,921	-	-	9,425	2,004,346	7.71%
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	1,943,742	1,943,742	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	16,415,494	16,415,494	-
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>52,399,827</b>	<b>20,347,753</b>	<b>485,673</b>	<b>-</b>	<b>56,317,524</b>	<b>129,550,777</b>	
حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(18,809,189)	8,605,727	21,201,624	33,279,554	(44,277,716)	-	-
حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	2,109,375	1,934,375	(2,400,000)	(1,643,750)	-	-	-
إجمالي فجوة حساسية أسعار الربح	(16,699,814)	10,540,102	18,801,624	31,635,804	(44,277,716)	-	-
فجوة الحساسية	(16,699,814)	(6,159,712)	12,641,912	44,277,716	-	-	-

إن سعر الربح الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بمعدل ثابت، وسعر السوق الحالي للأداة بمعدل متغير أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

## (2) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة.

فيما يلي تحليل بصافي التعرضات الهامة للمجموعة في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية كما في 31 ديسمبر:

## المطلوبات وحقوق الملكية 2024م

2024م بآلاف الريالات السعودية # طويل / قصير	2023م بآلاف الريالات السعودية # طويل / قصير	
32,769	1,324,679	الدولار الأمريكي
4,136	86,820	الدولار الأسترالي
1,209	69,515	الجنيه الاسترليني
8,625	11,955	الروبية الهندية
2,852	111	الروبية الباكستانية
36,335	31,562	الدرهم الإماراتي

يشير المركز الطويل إلى أن الموجودات بالعملة الأجنبية أعلى من المطلوبات بنفس العملة، وينطبق عكس ذلك على المركز القصير.

المتغيرات الأخرى، بما في ذلك تأثير أداة التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. يعكس المبلغ السالب في الجدول صافي انخفاض قيمة محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2023م. يتم إجراء التحليل من أجل الحركة الممكنة المعقولة لسعر العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات جميع

2024م		2023م		
التأثير على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في سعر العملة بنسبة %	التأثير على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في سعر العملة بنسبة %	
±16	±0.05	±16	±0.05	الدولار الأمريكي
±2	±0.05	±43	±43	الدولار الأسترالي
±1	±0.05	±35	±35	الجنيه الاسترليني
±4	±0.05	±6	±6	الروبية الهندية
±1	±0.05	-	-	الروبية الباكستانية
±18	±0.05	±16	±16	الدرهم الإماراتي

## 35. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. تقع مخاطر السيولة عند حصول اضطرابات في الأسواق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ من بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة على أساس يومي. لدى المجموعة خطوط ائتمانية مضمونة يمكن استخدامها لتلبية احتياجات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و4% من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات البنك تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. لدى المجموعة القدرة على رفع أرصدها الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى البنك المركزي السعودي بنسبة 98% من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة ومباشرة من وزارة المالية. إن البنك المركزي السعودي والسندات الأخرى المضمونة من سندات الدين الصادرة عن الحكومة مؤهلة لإعادة شراء حتى 90%.

إضافة لذلك، تحتفظ المجموعة بخطة تمويل سيولة طارئة لتقديم التوجيه والنصح للإدارة العليا. تقوم خطة تمويل السيولة الطارئة بإرسال تحذيرات للإدارة بشأن أي توتر ضمنى، وكذلك المستويات وتوضح النهج الذي يجب أن تتبعه الإدارة في مراحل متنوعة من الأزمة.

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

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمحفظة استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024م و31 ديسمبر 2023م، وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. وحيث إن مدفوعات الربح حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى مع عدم أخذ الاستحقاقات الفعلية المتوقعة في الاعتبار كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه لتحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات لأجل الاستحقاقات المتوقعة). المبالغ مستحقة السداد الخاضعة لإشعارات يجب التعامل معها وكأن اشعاراتها قد أعطيت فوراً. إلا إنه، لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة وسياسات إدارة مخاطر السيولة.

### المطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م

المجموع	عند الطلب	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الأرصدة البنك المركزي السعودي و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	296,103	-	-	-	-	-	296,103
ودائع أسواق المال	-	5,568,872	2,999,841	-	-	-	8,568,713
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	9,856,920	522,809	342,070	-	-	10,721,799
ودائع العملاء							
تحت الطلب	34,564,643	-	-	-	-	-	34,564,643
ادخار	11,114,104	-	-	-	-	-	11,114,104
استثمارات العملاء لأجل	-	43,557,745	17,221,705	93,897	-	-	60,873,347
أخرى	2,313,904	-	-	-	-	-	2,313,904
الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة السالبة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	8,937	21,651	19,531	40,306	-	90,425
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	36,593	-	-	37,981	-	74,574
الصكوك المعززة لرأس المال	-	-	140,005	559,744	2,284,375	-	2,984,124
المطلوبات الأخرى	-	13,194	52,763	108,494	26,902	1,859,786	2,061,139
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	48,288,754	59,042,261	20,958,774	1,123,736	2,389,564	1,859,786	133,662,875
أدوات مالية مشتقة متوافقة مع الشريعة	-	1,944,704	3,199,068	6,240,401	3,157,403	-	14,541,576

### المطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2023م

المجموع	عند الطلب	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الأرصدة البنك المركزي السعودي و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	210,444	-	-	-	-	-	210,444
ودائع أسواق المال	-	2,909,070	-	1,424,833	-	-	4,333,903
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	9,250,000	1,019,167	337,278	-	-	10,606,445
ودائع العملاء							
تحت الطلب	33,411,088	-	-	-	-	-	33,411,088
ادخار	2,045,058	-	-	-	-	-	2,045,058
استثمارات العملاء لأجل	-	38,856,402	17,875,888	536,214	-	-	57,268,504
أخرى	2,106,439	-	-	-	-	-	2,106,439
الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة السالبة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	23,586	1,929	68,064	32,271	-	125,850
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	15,295	-	5,916	-	-	21,211
الصكوك المعززة لرأس المال	-	-	147,217	511,076	2,397,921	-	3,056,214
المطلوبات الأخرى	-	17,284	50,424	129,691	23,280	1,746,369	1,967,048
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	37,773,029	51,071,637	19,094,625	3,013,072	2,453,472	1,746,369	115,152,204
أدوات مالية مشتقة متوافقة مع الشريعة	-	3,056,605	1,320,367	6,850,528	1,865,139	-	13,092,639

يبين الإيضاح 20 (ج) هيكل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المحتملة والتعهدات المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة.

## ب) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المحملة طبقاً للموعد المتوقع من حيث الاسترداد أو السداد. لغرض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند " بدون تاريخ استحقاق محدد".

## الموجودات 2024م

المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	خلال سنة واحدة	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	
								النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
688,914	688,914	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
5,429,455	5,429,455	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
								الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
404,518	404,518	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
6,292,599	-	-	-	-	6,292,599	3,852,884	2,439,715	إيداعات أسواق المال
-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة الشراء العكسي
								الاستثمارات
1,794,618	1,790,625	-	-	-	3,993	3,993	-	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
13,315,238	501,274	12,644,397	6,860,726	5,783,671	139,567	23,087	116,480	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
21,083,867		20,167,807	11,919,035	8,248,772	916,060	582,312	333,748	مقتناة بالتكلفة المطفأة
								الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة الموجبة
95,051	-	65,246	46,243	19,003	29,805	20,475	9,330	مقتناة لغرض المتاجرة
56,686	-	21,317	21,317	-	35,369	-	35,369	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
								التمويل، صافي
766,040	411,352	-	-	-	354,688	-	354,688	بطاقات أئتمان
34,203,353	-	33,754,017	20,839,729	12,914,288	449,336	321,321	128,015	قروض عملاء
61,649,937	-	27,633,461	8,943,474	18,689,987	34,016,476	13,170,196	20,846,280	قروض تجارية
293,166	-	14	-	14	293,152	293,152	-	أخرى
1,111,117	913,312	-	-	-	197,805	148,354	49,451	الموجودات الأخرى
323,716	323,716	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة
139,717	139,717	-	-	-	-	-	-	العقارات الأخرى، صافي
1,258,076	1,258,076	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي
148,906,068	11,890,959	94,286,259	48,630,524	45,655,735	42,728,850	18,415,774	24,313,076	إجمالي الموجودات

## الموجودات 2023م

المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	خلال سنة واحدة	3-12 شهرًا	خلال 3 أشهر	
								النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
747,623	747,623	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
5,093,070	4,673,134	-	-	-	419,936	-	419,936	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
								الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
503,884	503,884	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
4,229,905	-	-	-	-	4,229,905	3,050,314	1,179,591	إيداعات أسواق المال
957,985	-	-	-	-	957,985	957,985	-	إعادة الشراء العكسي
								الاستثمارات
1,484,128	1,484,128	-	-	-	-	-	-	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,438,483	5,263	12,316,033	8,249,924	4,066,109	117,187	5,983	111,204	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
20,519,679	-	18,970,390	8,776,823	10,193,567	1,549,289	392,109	1,157,180	مقتناة بالتكلفة المطفأة
								الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة الموجبة
117,715	-	95,393	33,529	61,864	22,322	2,322	20,000	مقتناة لأغراض المتاجرة
104,793	-	78,583	42,575	36,008	26,210	-	26,210	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
								التمويل، صافي
751,159	427,433	-	-	-	323,726	-	323,726	بطاقات ائتمان
29,261,674	-	28,953,264	17,049,319	11,903,945	308,410	186,475	121,935	قروض عملاء
50,469,588	-	22,965,609	6,877,434	16,088,175	27,503,979	9,411,104	18,092,875	قروض تجارية
298,480	-	-	-	-	298,480	298,480	-	أخرى
719,449	602,880	-	-	-	116,569	87,427	29,142	الموجودات الأخرى
243,011	243,011	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة
498,986	498,986	-	-	-	-	-	-	العقارات الأخرى، صافي
1,111,165	1,111,165	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي
129,550,777	10,297,507	83,379,272	41,029,604	42,349,668	35,873,998	14,392,199	21,481,799	إجمالي الموجودات

## المطلوبات 2024م

المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	خلال سنة واحدة	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	
								الأرصدة البنك المركزي السعودي و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
296,103	296,103	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
8,440,523	-	-	-	-	8,440,523	2,888,237	5,552,286	ودائع أسواق المال
10,572,707	-	288,671	-	288,671	10,284,036	512,034	9,772,002	ودائع أسواق المال
								ودائع العملاء
34,564,643	34,564,643	-	-	-	-	-	-	تحت الطلب
11,114,104	11,114,104	-	-	-	-	-	-	ادخار
60,193,863	-	83,577	-	83,577	60,110,286	16,786,217	43,324,069	استثمارات العملاء لأجل
2,313,904	2,313,904	-	-	-	-	-	-	أخرى
								الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة السالبة
90,425	-	59,837	40,306	19,531	30,588	21,651	8,937	مقتناة لأغراض المتاجرة
74,574	-	37,981	37,981	-	36,593	-	36,593	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
2,005,918	-	1,996,663	1,996,663	-	9,255	9,255	-	الصكوك المعززة لرأس المال
2,037,607	1,859,786	119,739	23,203	96,536	58,082	47,147	10,935	المطلوبات الأخرى
131,704,371	50,148,540	2,586,468	2,098,153	488,315	78,969,363	20,264,541	58,704,822	إجمالي المطلوبات

## المطلوبات 2023م

								الأرصدة البنك المركزي السعودي و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
210,444	210,444	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
4,308,082	-	1,424,833	-	1,424,833	2,883,249	-	2,883,249	ودائع أسواق المال
10,467,207	-	288,671	-	288,671	10,178,536	961,319	9,217,217	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
								ودائع العملاء
33,411,088	33,411,088	-	-	-	-	-	-	تحت الطلب
2,045,058	2,045,058	-	-	-	-	-	-	ادخار
56,491,816	-	487,564	-	487,564	56,004,252	17,409,442	38,594,810	استثمارات العملاء لأجل
2,106,439	2,106,439	-	-	-	-	-	-	أخرى
								الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة السالبة
125,850	-	100,335	32,271	68,064	25,515	1,929	23,586	مقتناة لأغراض المتاجرة
21,211	-	5,916	-	5,916	15,295	-	15,295	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
2,004,346	-	1,994,921	1,994,921	-	9,425	9,425	-	الصكوك المعززة لرأس المال
1,943,742	1,746,369	137,258	19,713	117,545	60,115	44,987	15,128	المطلوبات الأخرى
113,135,283	39,519,398	4,439,498	2,046,905	2,392,593	69,176,387	18,427,102	50,749,285	إجمالي المطلوبات

## 36. قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة والتي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للالتزام تعكس مخاطر عدم الأداء.

### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم المجموعة الهيكل الهرمي في تحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية:

**المستوى 1:** الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لذات الموجودات أو المطلوبات.

### المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى والقبالة

للملاحظة إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة؛ والأسعار المدرجة للأدوات المماثلة أو الشبيهة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غيرها من أساليب التقييم التي تكون فيها جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر قابلة للملاحظة من بيانات السوق.

**المستوى 3:** المدخلات غير القابلة للملاحظة، وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تتضمن أساليب التقييم الخاصة بها مدخلات غير قابلة للملاحظة وتكون المدخلات غير القابلة للملاحظة لديها تأثير كبير على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة التي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للملاحظة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إدراجها بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

لا توجد تغيرات في عملية التقييم بالمجموعة وأساليب التقييم وأنواع المدخلات المستخدمة في قياسات القيمة العادلة خلال الفترة.

يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

### 2024م

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	القيمة الدفترية	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
1,748,147	-	1,748,147	-	1,748,147	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - الصناديق الاستثمارية المشتركة
39,853	22,589	-	17,264	39,853	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - الأدوات المالية
6,618	6,618	-	-	6,618	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - أدوات الدين القابلة للتحويل
531,274	531,274	-	-	531,274	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الأسهم
2,999,378	-	2,999,378	-	2,999,378	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الصكوك - أدوات حقوق الملكية
9,784,586	-	9,784,586	-	9,784,586	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الصكوك - أدوات الدين
151,737	-	151,737	-	151,737	الأدوات المالية المشتقة بأحكام الشريعة الإسلامية
15,261,593	560,481	14,683,848	17,264	15,261,593	<b>المجموع</b>
					<b>المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:</b>
164,999	-	164,999	-	164,999	الأدوات المالية المشتقة بأحكام الشريعة الإسلامية

### 2023م

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	القيمة الدفترية	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
1,463,641	-	1,463,641	-	1,463,641	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - الصناديق الاستثمارية المشتركة
20,487	20,487	-	-	20,487	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - الأدوات المالية
2,638,872	-	2,638,872	-	2,638,872	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الصكوك - أدوات حقوق الملكية
9,794,348	-	9,794,348	-	9,794,348	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الصكوك - أدوات الدين
222,508	-	222,508	-	222,508	الأدوات المالية المشتقة بأحكام الشريعة الإسلامية
14,139,856	20,487	14,119,369	-	14,139,856	<b>المجموع</b>
					<b>المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:</b>
147,061	-	147,061	-	147,061	الأدوات المالية المشتقة بأحكام الشريعة الإسلامية

لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال السنة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المكتناة خلال السنة ضمن المستويات المعنية. يتضمن المستوى 3 الاستثمار في حقوق الملكية غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة إلى الأسعار المتداولة في تاريخ التقرير. تشمل الأدوات المالية المشتقة للتداول والتحوط من المستوى 2 على صرف العملات الأجنبية والخيارات ومقايضات أسعار الربح. تم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية هذه بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف التجلة التي يتم تداولها في سوق نشطة. أما مقايضات أسعار الربح، والخيارات، فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الربح التجلة المأخوذة من منحنيات العوائد القابلة للملاحظة. تعتبر تأثيرات الخصم بصورة عامة غير هامة للأدوات المالية المشتقة في المستوى 2.

يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ليس هناك موجودات ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى 1 والمستوى 3.

## 31 ديسمبر 2024م

الموجودات المالية:	بالتكلفة المطفأة	المستوى 2
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,697,117	6,706,393
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي (إيضاح 6 ج))	21,083,867	20,131,588
تمويل، صافي	96,912,496	97,309,690
<b>المجموع</b>	<b>124,693,480</b>	<b>124,147,671</b>
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,309,333	20,816,924
ودائع العملاء	108,186,514	108,874,632
صكوك معززة لرأس المال	2,005,918	2,005,918
<b>المجموع</b>	<b>129,501,765</b>	<b>131,697,474</b>

## 31 ديسمبر 2023م

الموجودات المالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,691,774	5,689,434
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي (إيضاح 6 ج))	20,519,679	19,945,499
تمويل، صافي	80,780,901	81,443,392
<b>المجموع</b>	<b>106,992,354</b>	<b>107,078,325</b>
المطلوبات المالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,985,733	15,425,259
ودائع العملاء	94,054,401	94,043,569
صكوك معززة لرأس المال	2,004,346	2,004,346
<b>المجموع</b>	<b>111,044,480</b>	<b>111,473,174</b>

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى 2 للودائع المالية كما في 31 ديسمبر 2024م عند منحى العائد الحالي المطبق أخذاً في الاعتبار مخاطر الأطراف المقابلة وأسعار السوق السائدة.

## أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى 2 والمستوى 3 في 31 ديسمبر 2024م و31 ديسمبر 2023م وكذلك المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة المستخدمة.

النوع	التصنيف المحاسبي	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
وحدات الصناديق الاستثمارية المشتركة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الموجودات الذي يحدده مدير الصندوق. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة لتقييم الموجودات المعنية المصنفة ضمن المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني.	لا ينطبق	لا ينطبق
الأسهم	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	تتضمن الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.	معدل بلا مخاطر، تقلب الأصل	التقييم عالي الحساسية تجاه التغيرات في تقلب الأصل
الأسهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	تتضمن الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.	لا ينطبق	لا ينطبق
الاستثمارات المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - صكوك (أدوات الدين وحقوق الملكية)	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للوسيط أو تقدير القيمة الحالية بخضم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق
عقود الصرف الآجلة (وعد) ومقايضات أسعار الربح	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	عقود الصرف الآجل (وعد): ذات قيمة عادلة باستخدام أساليب افتراضية مخصصة تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة للعملات الأجنبية ومنحنيات العائد. مقايضات أسعار الربح: يتم تحديد القيمة العادلة بخضم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد.	لا ينطبق	لا ينطبق
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والتمويل، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء	التكلفة المطفأة	بيانات السوق: استخدام مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد. أسلوب القيمة العادلة: يتم تحديد القيمة العادلة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية، التدفق النقدي المخصوم هو ناتج: الحجم الاسمي المتوقع وعلامة التدفق النقدي. الخصم المتراكم بمرور الوقت المتبقي حتى الوقت المتوقع للتدفق النقدي، بمعدل خصم. يتم تحديد القيمة العادلة فقط لاستثمارات العملاء لأجل.	لا ينطبق	لا ينطبق
الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة، عند توفرها أو تقدير القيمة الحالية بخضم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق

## 37. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع جهات ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الجهات ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

فيما يلي بيان الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر:

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<b>الشركات التابعة</b>
		استثمارات
501,480	500,980	ودائع العملاء
2,642,995	2,389,506	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,837,301	2,023,568	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
290,909	291,019	ذمم مدينة وموجودات أخرى
233,777	161,081	ذمم دائنة ومطلوبات
75,544	30,623	تعهدات والتزامات محتملة
30,173	98	القيم الاسمية لعقود قائمة متوافقة مع الشريعة
4,134,582	3,675,436	التزام الصكوك القائم
1,875,000	1,875,000	<b>الشركات الزميلة والجهات المنتسبة ذات النفوذ الكبير</b>
		استثمارات
243,011	323,716	ودائع العملاء
157,908	305,417	تعهدات والتزامات محتملة
7,280	7,280	التزام الصكوك
150,000	150,000	<b>أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين التخزين والجهات المنتسبة</b>
		تمويل
136,203	327,474	ودائع العملاء
541,269	119,835	ارتباطات والتزامات محتملة
29,840	35,835	

يمثل كبار المساهمين التخزين حصة ملكية تتجاوز 5% من رأسمال البنك المصدر.

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		<b>الصناديق الاستثمارية المشتركة تحت إدارة الشركة التابعة</b>
		استثمارات
1,402,087	579,306	ودائع العملاء
233,361	111,785	

فيما يلي تحليل للدخل والمصاريف والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
301,492	304,253	الدخل من الاستثمارات والتمويل
327,183	311,134	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
302	395	دخل رسوم
13,327	12,697	مصروف رسوم
515	-	مكسب صرف عملات أجنبية
67,926	131,247	أقساط التأمين
38,997	26,505	مطالبات مستلمة
10,332	17,049	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,150	1,150	دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
28,429	5,432	مصاريف تشغيلية
38	39	سداد مصروف إلى شركة تابعة
3,065	4,005	سداد مصروف المباني
768	765	مصروف إيجار للفروع
150,000	-	استثمار في صكوك صادرة عن بنك الجزيرة
4,500	9,000	الربح المدفوع عن الصكوك الصادرة
24,540	-	القيمة الاسمية لأسهم المنحة المستلمة
-	5,813	توزيعات مستلمة
-	33,516	المشاركة في مزاد صكوك المركز الوطني لإدارة الدين لتحدد الزملاء
-	144,716	الاستثمار في صناديق الاستثمار
-	76,218	شراء أسهم شركة زميلة

فيما يلي بيان إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
123,019	133,687	منافع موظفين قصيرة الأجل
32,537	28,608	منافع نهاية الخدمة

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

## 38. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

2024م	عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق)	تعويض متغير (على أساس نقدي)	المجموع
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	24	45,147	23,849	<b>68,996</b>
موظفون يقومون بمهام رقابية	364	114,101	12,212	<b>126,313</b>
موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر	45	54,604	16,633	<b>71,237</b>
موظفون آخرون	2,156	549,346	153,389	<b>702,735</b>
موظفون بعقود خارجية	619	96,059	1,461	<b>97,520</b>
<b>المجموع</b>	<b>3,208</b>	<b>859,257</b>	<b>207,544</b>	<b>1,066,801</b>
التعويض المتغير (على أساس الاستحقاق)	–	211,079	–	–
المنافع الأخرى للموظفين	–	5,764	–	–
<b>إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين</b>	–	<b>1,126,100</b>	–	–
2023م				
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	22	40,700	23,088	<b>63,788</b>
موظفون يقومون بمهام رقابية	402	120,080	15,752	<b>135,832</b>
موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر	42	51,250	14,270	<b>65,520</b>
موظفون آخرون	2,109	575,345	107,402	<b>682,747</b>
موظفون بعقود خارجية	604	79,074	1,656	<b>80,730</b>
<b>المجموع</b>	<b>3,179</b>	<b>866,449</b>	<b>162,168</b>	<b>1,028,617</b>
التعويض المتغير (على أساس الاستحقاق)	–	160,435	–	–
المنافع الأخرى للموظفين	–	24,992	–	–
<b>إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين</b>	–	<b>1,051,876</b>	–	–

تشمل الوظائف الرقابية بشكل أساسي إدارة مخاطر الشركات وإدارة الائتمان والتدقيق الداخلي والتمويل والامثال وأمين مجلس ادارة الحوكمة والمجموعات الشرعية. الموظفون المشاركون في الأنشطة التي تنطوي على مخاطر هم موظفو الوظائف ذات المخاطر الجوهرية.

قام البنك بتطوير سياسة التعويضات والمنافع للإدارة العليا بناءً على "قواعد ممارسات التعويضات" الصادرة عن البنك المركزي السعودي بالإضافة إلى التوجيهات الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي العالمي ولجنة بازل للرقابة المصرفية بهذا الخصوص. تم اعتماد هذه السياسة من قبل الجمعية العمومية وتولي أولوية لمواءمة التعويضات مع المخاطر وتقديم مزيج تنافسي ومتوازن من الأجر الثابتة والمتغيرة. وتضمن هذه السياسة أن تعكس التعويضات احتمال وتوقيت الأرباح وتأثيرها على رأسمال البنك. كما تهدف أيضًا إلى تعزيز الإدارة الفعالة للمخاطر وتحقيق الاستقرار المالي ومعالجة المخاطر الناشئة عن ممارسات التعويضات في البنك. تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع أنواع المخاطر الجوهرية الحالية والمحتملة وتحافظ على توازن بين الممارسات العامة في القطاع والعوامل الخاصة بالمجموعة مثل نموذج الأعمال والوضع المالي والأداء التشغيلي والإدراك السوقي وتوقعات الأعمال المستقبلية والحكم الإداري المناسب، وما إلى ذلك.

قام مجلس إدارة البنك بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت ("اللجنة") والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تتركز مهام وواجبات اللجنة على التوصية بالترشيحات لمجلس الإدارة وفقًا للسياسات والمعايير المعتمدة، وإجراء عمليات فحص سنوية للمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وإجراء فحص لهيكل مجلس الإدارة والتوصية بالتغييرات التي يمكن تنفيذها. وتتولى اللجنة كذلك مسؤولية ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تضارب في المصالح في حالة وجود أي عضو في مجلس إدارة أي شركة أخرى، والتأكد من أن التعيين الموصى به يتناسب مع المهارات المناسبة والمؤهلات المطلوبة، وتطوير وفحص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين.

كما أن اللجنة مسؤولة عن تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على سياسة التعويضات الخاصة بالبنك وأي تعديلات عليها، للتأكد من أن سياسات المكافآت الخاصة بالبنك متوافقة مع قواعد البنك المركزي السعودي، وفحص سياسة التعويضات الخاصة بالبنك بشكل دوري، وتقييم الممارسات التي يتم من خلالها دفع التعويضات، وتحديد مكافآت الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

تضمن عملية الحوكمة أن سياسة التعويضات يتم تطبيقها بشكل ثابت وتعمل على النحو المقصود. أنشأ البنك آلية رقابة لإجراء تقييم دوري لخصائص تصميم ممارسات التعويضات وتنفيذها لتحقيق الأهداف المرجوة.

#### برنامج التعويضات والمنافع

تم تصميم سياسة التعويضات الخاصة بالمجموعة لجذب الموظفين ذوي الأداء العالي والقدرات العالية والحفاظ عليهم وتحفيزهم. تعتمد سياسة التعويضات الخاصة بالمجموعة على طبيعة الوظيفة وممارسات السوق ومستوى مشاركة الموظف في أنشطة تحمل المخاطر والرقابة. تنطبق السياسة على جميع الموظفين، بما في ذلك فريق الإدارة التنفيذية، وتهدف إلى ربط الأداء الفردي بإنجازات المجموعة الشاملة والسلامة المالية والتأنج.

تشارك البنوك في استطلاعات التعويضات والمنافع التي تجريها جهات أخرى (طرف ثالث) مستقلة للحصول على نظرة ثاقبة حول مستويات الأجر في السوق. يقوم البنك أيضًا بإجراء دورات أداء سنوية تضمن تقييم أداء الموظفين على أساس سنوي.

يتكون توزيع التعويضات من خليط من الدفعات الثابتة والمتغيرة من رواتب وبدلات ومكافأة دورية ومنافع غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في مجال الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، فإن منافع نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت منافع نهاية الخدمة القائمة في نهاية 31 ديسمبر 2024م مبلغ 309.43 مليون ريال سعودي (2023م: 293.07 مليون ريال سعودي).

ينطبق برنامج التعويضات والمنافع على جميع الموظفين السعوديين العاديين (عدد الموظفين) والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

- التعويض الثابت: ويشمل جميع الرواتب والأجور والبدلات

المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي والمنافع ذات الصلة وهو ثابت في عقود الموظفين ويعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.

التعويض المتغير: ويشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهو ليست ثابت في عقود الموظفين ويختلف من سنة إلى أخرى وذو علاقة مباشرة بالأداء الناتج على مستوى الفرد والمجموعة والمؤسسة.

#### نظام إدارة الأداء

اعتمد البنك إطار عمل لتطوير رابط واضح بين التعويضات المتغيرة والأداء. تم تصميم الإطار على أساس أن الجمع بين تلبية كل من الأداء المالي وتحقيق العوامل غير المالية الأخرى من شأنه أن يوفر مجموعة مكافآت مستهدفة للموظفين، قبل النظر في أي تخصيص لمجالات العمل والموظفين بشكل فردي.

يتم تقييم أداء جميع الموظفين مقابل الأهداف المتفق عليها باستخدام منهجية مؤشرات الأداء الرئيسية ومنهجية بطاقة تقييم الكفاءات. يتم استخدام المقاييس المالية وغير المالية لقياس الأداء مقابل الأهداف، والتي تشمل الربحية، ومراقبة المصاريف، ورضا العملاء، وضمان الجودة، وتطوير الموظفين ومشاركتهم، والممارسات التجارية المستدامة، وتوجيهات الإقراض، والضوابط الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة وعمليات الأعمال. يتم التركيز على الإدارة الفعالة للمخاطر للحفاظ على منصة تشغيل قوية وآمنة. تركز منهجية إدارة الأداء في بنك الجزيرة على التمييز بين الأداء الفردي وتوجيه استراتيجية المكافآت المتغيرة التي تشجع الأداء العالي ضمن طريقة متوافقة مع المخاطر.

وتماشياً مع أنظمة البنك المركزي السعودي، يحصل موظفو الوظائف ذات المخاطر الجوهرية على نسبة مئوية من تعويضاتهم المتغيرة المؤجلة والممنوحة على مدى ثلاث (3) سنوات. يتم تحديد موظفي الوظائف ذات المخاطر الجوهرية في وظائفهم كل سنة، ويتم اعتمادها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.

#### تعديل خطط الأجر المتغيرة على أساس المخاطر

اعتمد البنك إطار عمل لتطوير رابط واضح بين التعويضات المتغيرة والأداء. قام البنك بفحص جميع خطط الأجر المتغيرة للتأكد من أن أي مكافآت مدفوعة الأجر قد أخذت في الاعتبار جميع المخاطر ذات الصلة. يعتمد تحديد مجموعات المكافآت على عوامل الأداء المناسبة المعدلة على أساس المخاطر. تم حصر مجموعة المكافآت للوظائف الرقابية من الأرباح قصيرة الأجل بما يتماشى مع أنظمة البنك المركزي السعودي.

تبنيت الشركات التابعة للبنك نهجاً مماثلاً فيما يتعلق بممارسات المكافآت والتعويضات كما هو موضح أعلاه، بما في ذلك السياسات ضمن إطار الإدارة الحكيمة للمخاطر.

## 39. كفاية رأس المال

تدير المجموعة بنشاط قاعدة رأسمالها لتحوط المخاطر المتأصلة في أعمالها. تتم مراقبة كفاية رأسمال المجموعة من خلال، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بما في ذلك الإطار والإرشادات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل 3 ("اتفاقية بازل 3") التي تم اعتمادها من قبل الجهة الرقابية للبنك، البنك المركزي السعودي. تقيس معدلات رأس المال لبازل 3 مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأسمال المجموعة المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة من إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند أو أعلى من 10.5% بما في ذلك احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة (2.5%).

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأسمالها باستخدام المنهجية والمعدلات المعتمدة من البنك المركزي السعودي. تم إنشاء لجان مختلفة من قبل البنك والتي تقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال.

يلخص الجدول التالي الموجودات المرجحة بالمخاطر ورأس المال التنظيمي ونسب كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لتعديلات بازل 3 النهائية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (التعميم رقم 44047144) اعتباراً من 1 يناير 2023م:

2024م		2023م		
معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل بآلاف الريالات السعودية	معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل بآلاف الريالات السعودية	
13.27%	12,721,256	12.11%	13,288,378	رأس المال الأساسي (الشريعة الأولى)
-	3,875,000	-	3,875,000	رأس المال (الشريعة الأولى) الإضافي
17.31%	16,596,256	15.64%	17,163,378	رأس المال الشريعة الأولى
-	2,501,906	-	2,616,245	رأس المال المساند (الشريعة 2)
19.92%	19,098,162	18.02%	19,779,623	رأس المال الأساسي والمساند (الشريعة الأولى + الشريعة الثانية)

تتكون الشريعة الأولى من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي وفقاً لإطار عمل بازل 3. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو الشريعة الثانية والتي تتكون من صكوك مساندة صادرة عن المجموعة ومخصصات جماعية مؤهلة.

المركز المالي القوي هو شيء أساسي بالنسبة إلى استراتيجية أعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على الاستقرار طويل الأجل الذي يهدف إلى البناء والاستثمار في الأنشطة البنكية الرئيسية.

تسعى المجموعة إلى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:

- زيادة نمو الموجودات في قطاعات أعمال مستهدفة لمساندة الأنشطة الاستراتيجية.
- دعم المخاطر الكامنة لأعمال البنك.
- القدرة على تحمل المطالب الرأسمالية تحت ظروف السوق السائدة والظروف القاسية.

إن برامج الأعمال الاستراتيجية وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (أي سي إيه إيه بي) وعملية التقييم الداخلي لكفاية السيولة (أي ال إيه إيه بي) يتم إعدادها سنوياً لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند إلى إطار عمل وسياسة قابلية تحمل المخاطر لدى البنك يتم تقييمها والمحافظة على مستويات كافية من رأس المال من قبل المجموعة لدعم استراتيجيتها. إن ما ورد أعلاه يأخذ في الاعتبار ما يلي:

مخاطر الائتمان	2024م بآلاف الريالات السعودية	2023م بآلاف الريالات السعودية
مخاطر الائتمان	103,418,920	88,909,068
مخاطر السوق	1,468,837	2,407,944
مخاطر التشغيل	4,860,836	4,537,448
<b>إجمالي الرخصة الأولى – للموجودات المرجحة بالمخاطر</b>	<b>109,748,593</b>	<b>95,854,460</b>

## 40. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع الشريعة (لا تقوم على الفائدة). تتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ على أساس اختياري وغير اختياري، وإدارة الصناديق الاستثمارية بالتنسيق مع مستشاري استثمار متخصصين.

توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لشركة الجزيرة تكافل تعاوني.

بلغ إجمالي الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ 51.5 مليار ريال سعودي (2023م: 56,3 مليار ريال سعودي).

وبلغت الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة بصفتها وكيلًا في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ 23.7 مليار ريال سعودي (2023م: 16.8 مليار ريال سعودي).

نمو الأعمال التمويلية والاستثمارية الرئيسية استناداً إلى خطط أعمال وحدات الأعمال المختلفة مثل قطاع الخدمات البنكية للشركات (تتضمن القطاع التجاري والمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم) خدمات المعاملات الدولية والمؤسسات المالية، والخدمات البنكية للأفراد وخدمات الخزينة والخدمات البنكية الخاصة.

هيكل التمويل ومصادر التمويل والمطلوبات وحقوق الملكية لدعم نمو الأصل مع الأخذ بالاعتبار الحاجة إلى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً إلى إرشادات إدارة السيولة وفقاً لبازل 3.

المحافظة على متطلبات رأس المال النظامية ومعدلات كفاية رأس المال.

من أجل احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر، تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر في المجموعة المسؤولية تجاه التأكد من أن معدلات كفاية رأس المال تتماشى مع الحد الأدنى من متطلبات البنك المركزي السعودي. يُطلب من المجموعة تقديم إقرارات كفاية رأس المال على أساس ربع سنوي إلى البنك المركزي السعودي توضح مركز كفاية رأس المال.

## 41. المنشآت غير الموحدة

جميع المنشآت المهيكلة غير الموحدة هي كلها منشآت مهيكلة والتي لا تخضع لسيطرة المجموعة. تدخل المجموعة في معاملات مع منشآت مهيكلة غير موحدة في سياق الأعمال العادية لتسهيل معاملات العملاء و / أو لفرص استثمارية محددة. تكون الحصة في المنشأة المهيكلة هي مشاركة تعاقدية أو غير تعاقدية والتي تولد تبايناً في عوائد المجموعة الناشئة عن أداء المنشأة المهيكلة.

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية، ولكن لديها حصة فيها.

نوع المنشأة المهيكلة	الطبيعة والغرض	الحصة المقتناة من قبل المجموعة	إجمالي الموجودات 2024م بآلاف الريالات السعودية	إجمالي الموجودات 2023م بآلاف الريالات السعودية
صناديق عامة	لتحقيق: • عوائد من تداول الوحدات و / أو التوزيع الدوري من الصناديق • رسوم من إدارة الموجودات نيابة عن مستثمرين آخرين. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات للمستثمرين.		1,491,219	237,810
صناديق خاصة	لتحقيق: • عوائد من تعظيم رأس المال و / أو التوزيع الدوري من الصناديق • رسوم من خدمات الاستشارات / إدارة الموجودات نيابة عن مستثمرين آخرين. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات / أسهم للمستثمرين.		4,785,475	3,375,203

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في المنشآت المهيكلة غير الموحدة. يتمثل أقصى تعرض لمخاطر الخسارة في القيمة الدفترية للموجودات المقتناة. يتم تسجيل هذه الحصص كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية الموحدة.

	2024م بآلاف الريالات السعودية	2023م بآلاف الريالات السعودية
صناديق عامة	100,331	92,217
صناديق خاصة	1,602,862	1,287,395
المجموع	1,703,193	1,379,612

تعتبر المجموعة نفسها مسؤولة عن المنشأة المهيكلة عندما تسهل إنشاء منشأة مهيكلة. حصلت المجموعة على رسوم قدرها 65,7 مليون ريال سعودي (2023م: 59.5 مليون ريال سعودي) من المنشآت المهيكلة التي تكون المجموعة مسؤولة عنها، ولكن ليس للمجموعة فيها حصص.

## 42. حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

تحليل دخل حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في 31 ديسمبر 2024م، يتم تقديم الأموال للتمويل المشترك بالكامل من خلال صندوق مختلط حيث يتضمن أموالاً من أصحاب الحسابات الاستثمارية غير المقيدة (بصفة أساسية المضاربة).

فيما يلي إجمالي تمويل الموجودات حسب نوع العقد:

	2024م بآلاف الريالات السعودية	2023م بآلاف الريالات السعودية
تورق	53,054,641	42,623,553
مرايحة	40,090,120	34,389,877
إجارة	7,172,581	6,687,929
وكالة	2,766,369	5,090,077
وعد	-	958,275
صكوك	33,879,783	29,441,184
قرض حسن	297,727	302,443
أخرى	2,360,625	2,239,380
إجمالي التمويل والاستثمارات	139,621,846	121,732,718

(ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب الحسابات الاستثمارية

فيما يلي حساب دخل الصندوق المختلط:

	2024م بآلاف الريالات السعودية	2023م بآلاف الريالات السعودية
دخل الصندوق المختلط من التمويل	4,197,567	3,242,278
الدخل من الاستثمارات	562,610	597,072
إجمالي دخل الصندوق المختلط	4,760,177	3,839,350
احتياطي مخاطر الاستثمار - (حساب احتياطي المضاربة)	602,890	447,889
دخل المضاربة للصندوق	432,903	351,333
أتعاب مضاربة	4,329	3,513
الحركة إلى أو من احتياطي مخاطر الاستثمار	155,001	133,910
إجمالي المبلغ المدفوع لأصحاب حسابات استثمار المضاربة	273,660	210,621
تخصيص الربح خلال السنة	273,573	213,910
إجمالي المبلغ العائد إلى المساهمين في الصندوق المختلط	1,146,240	1,095,358

فيما يلي أساس تخصيص الأرباح بين أصحاب الحسابات الاستثمارية والبنك:

حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية	حصة البنك
99%	1%

(ج) أسهم أصحاب الحسابات الاستثمارية في نهاية فترة التقرير

رصيد أصحاب الحسابات الاستثمارية قبل الربح	2024م بآلاف الريالات السعودية ء	2023م بآلاف الريالات السعودية ء
زائدًا: الربح لأصحاب الحسابات الاستثمارية خلال السنة	4,895,000	4,895,000
ناقصًا: تخصيص الربح خلال السنة	428,574	347,820
إجمالي قيمة أصحاب الحسابات الاستثمارية بعد حصة الأرباح وقبل احتياطات القيمة العادلة	(273,573)	(213,910)
الحصة في احتياطي القيمة العادلة	5,050,001	5,028,910
إجمالي حقوق الملكية لأصحاب الحسابات الاستثمارية	(155,001)	(133,910)
	4,895,000	4,895,000

خلال العام الحالي، تم تحديث منهجية تخصيص دخل المجمع بما يتماشى مع إرشادات مجموعة الشريعة الإسلامية. نتيجة لذلك، تعكس الأرقام المقارنة أيضًا هذا التغيير.

(د) أساس تحديد أي احتياطي مخاطر الاستثمار والتغيرات التي حدثت في أي من تلك الاحتياطات خلال فترة التقرير

يتم إنشاء احتياطي مخاطر الاستثمار / احتياطي مضاربة عن طريق تجنب مبلغ محدد من الأرباح العائدة لأصحاب الحسابات الاستثمارية بعد اقتطاع حصة المضاربة من أجل الحد من آثار خسائر الاستثمار المستقبلية على أصحاب حسابات الاستثمار. يساعد احتياطي مخاطر الاستثمار البنك على تغطية خسائر الاستثمار غير المتوقعة كلياً أو جزئياً. في حال تغطية الخسائر كلياً، فإن استخدام احتياطي معادلة الأرباح قد يساعد على دفع الأرباح إلى أصحاب حسابات الاستثمار بغض النظر عن الخسائر.

فيما يتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار، يوافق أصحاب الحسابات الاستثمارية مقدماً في العقد الذي ينظم علاقتهم مع البنك، على نسبة من دخلهم التي قد يتم تخصيصها لكل احتياطي من هذه الاحتياطات. يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة البنك حسب تقديرها. ووفقاً للشروط واللحكام، في حال أي نقص، يجب على البنك أولاً استخدام أي مبلغ متاح من احتياطي المضاربة، وفي حال وجود أي عجز (بناءً على رغبة البنك) يمكن للبنك اختيار (لكن غير ملزم) أن يقوم بعمل دفعة واحدة أو أكثر من دفعة من موارده للنقد لتغطية هذا النقص ويحق للبنك استعادة هذه المبالغ لاحقاً من مخصص المضاربة.

## 43. أرقام المقارنة

كما هو مذكور في الإيضاح 31 و38، فقد أعيد تصنيف مبالغ الفترة المقارنة لضمان إمكانية مقارنة المعلومات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إعادة تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تأثير لإعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة الموحدة.

## 44. الأحداث بعد فترة التقرير

لاحقاً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، أكمل البنك إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى المقومة بالريال السعودي بقيمة 1 مليار ريال سعودي (وهي جزء من برنامج صكوك الشريحة الأولى لرأس المال الإضافي بقيمة 5 مليار ريال سعودي) من خلال الطرح الخاص في المملكة العربية السعودية. وقد تمت الموافقة على هذا الترتيب من قبل الهيئات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

## 45. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة للإصدار من قبل أعضاء مجلس الإدارة في 31 يناير 2025م (الموافق 1 شعبان 1446هـ).

يُستخدم احتياطي مخاطر الاستثمار لإدارة وتخفيف المخاطر التي يواجهها البنك.

### المخاطر التجارية المنقولة

يمكن أن تؤدي مخاطر معدل العائد إلى نشوء مخاطر تجارية منقولة. قد يتعرض البنك لضغوط لدفع عائد أعلى من المعدل المكتسب على الموجودات لتتناسب مع معدلات المنافسين. لا يستطيع البنك أن يقدم لعملائه عوائد ثابتة ومضمونة على ودائعهم أو استثماراتهم. وبدلاً من ذلك، فإنهم يقومون بتطبيق نموذج المشاركة في المخاطر/العائد. ومع ذلك، من الناحية العملية، من المرجح أن يتوقع أصحاب الحسابات الاستثمارية عوائد تنافسية. وهذا يؤدي إلى وجود مخاطر تجارية منقولة للبنوك. من الضروري أن تقوم البنوك بإدارة المخاطر التجارية المنقولة بشكل فعال حتى تتمكن من التنافس مع نظرائها التقليديين. وللتخفيف من المخاطر التجارية المنقولة، قد يقرر البنوك التنازل عن أجزاء من أرباحه وبالتالي يقنع أصحاب الحسابات الاستثمارية بالعدول عن سحب الأموال. ومع ذلك، فإن ممارسة التنازل عن جزء أو كل أرباح المساهمين يمكن أن تؤثر سلباً على رأسمال البنك مما قد يؤدي إلى الإعسار في الظروف القاسية.

## اتصل بنا

جهات الاتصال لعلاقات المستثمرين:  
البريد الإلكتروني: IR@BankAlJazira.com

محمد ماجد خان – رئيس قسم علاقات المستثمرين  
الهاتف المباشر: +966 (12) 609 8997  
البريد الإلكتروني: MMKhan@BankAljazira.com

bankaljazeera.com

800 244 9999

