
مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية
في 30 يونيو 2024م

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥.٥٠٠.٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين
 وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

EY
نبتي عالمياً
أفضل للعمل

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
وأجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤
المركز الرئيسي في الرياض

KPMG

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

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

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المحترمين

إلى: المساهمين في مصرف الإئتماء
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لمصرف الإئتماء والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المصرف") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م، وقانمتي الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقانمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية ("القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبيد رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

عبدالله عبدالعزيز الشنبير
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٥٨٣)



٧ صفر ١٤٤٦ هـ
(١١ أغسطس ٢٠٢٤م)

كي بي إم جي للخدمات المهنية

إبراهيم عيود باعش
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٨٢)



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

30 يونيو 2023 م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 م (مدققة)	30 يونيو 2024 م (غير مدققة)	إيضاحات	
(بآلاف الريالات السعودية)				
الموجودات				
16,745,373	12,598,444	13,875,424		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
3,473,843	1,700,907	3,323,900		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,440,983	2,610,274	2,922,719	4	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
13,055,155	13,505,282	13,482,651	4	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24,535,962	27,105,159	29,994,876	4	استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
84,409	15,637	230,339	4	استثمارات في شركة زميلة ومشاريع مشتركة
161,773,128	173,624,044	189,911,986	6	تمويل، صافي
2,643,043	2,888,209	3,019,412		ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
2,148,491	2,667,142	3,377,134		موجودات أخرى
<u>226,900,387</u>	<u>236,715,098</u>	<u>260,138,441</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
9,959,345	7,431,230	7,650,515	7	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
177,873,778	187,900,581	205,356,595	8	ودائع العملاء
72,574	93,510	132,529		مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
6,018,087	6,956,176	6,961,490		مطلوبات أخرى
<u>193,923,784</u>	<u>202,381,497</u>	<u>220,101,129</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
20,000,000	20,000,000	25,000,000		رأس المال
(226,711)	(225,611)	(205,216)	3.18	أسهم خزينة
2,168,630	3,378,431	3,378,431		احتياطي نظامي
59,376	62,359	(94,450)	15	احتياطيات أخرى
5,975,308	1,118,422	3,207,047		أرباح مبقاة
-	5,000,000	-	2.18	أسهم منحة مقترح إصدارها
27,976,603	29,333,601	31,285,812		حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف
5,000,000	5,000,000	8,751,500	11	صكوك الشريحة الأولى
32,976,603	34,333,601	40,037,312		إجمالي حقوق الملكية
<u>226,900,387</u>	<u>236,715,098</u>	<u>260,138,441</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
30 يونيو 2023م	30 يونيو 2024م	30 يونيو 2023م	30 يونيو 2024م	
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		
5,958,716	7,760,554	3,176,059	3,961,712	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(2,364,276)	(3,597,841)	(1,316,379)	(1,810,955)	عائدات على استثمارات لأجل
3,594,440	4,162,713	1,859,680	2,150,757	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
1,146,626	1,428,926	616,416	726,799	دخل رسوم خدمات مصرفية
(453,600)	(630,364)	(231,717)	(322,594)	مصاريف رسوم خدمات مصرفية
693,026	798,562	384,699	404,205	رسوم خدمات مصرفية، صافي
176,866	179,518	91,163	102,605	دخل تحويل عملات، صافي
119,120	141,811	78,905	78,096	دخل أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
-	911	-	-	مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
14,506	16,600	9,239	8,181	دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
18,322	10,118	13,184	1,888	دخل العمليات الأخرى
4,616,280	5,310,233	2,436,870	2,745,732	إجمالي دخل العمليات
725,973	821,080	359,346	408,197	رواتب ومصاريف الموظفين
36,868	37,068	18,358	18,584	إيجارات ومصاريف مباني
152,781	174,381	80,274	87,400	استهلاك وإطفاء
588,804	635,074	288,644	319,892	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
1,504,426	1,667,603	746,622	834,073	مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
662,576	585,988	325,544	319,813	16 مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة
5,306	5,046	(193)	6,787	16 المحتمل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
2,172,308	2,258,637	1,071,973	1,160,673	إجمالي مصاريف العمليات
2,443,972	3,051,596	1,364,897	1,585,059	صافي دخل العمليات
3,328	(6,303)	1,018	(5,643)	حصة في (خسارة) / دخل شركة زميلة ومشاريع مشتركة
2,447,300	3,045,293	1,365,915	1,579,416	صافي دخل الفترة قبل الزكاة
(252,335)	(313,992)	(140,836)	(162,849)	زكاة الفترة
2,194,965	2,731,301	1,225,079	1,416,567	صافي دخل الفترة بعد الزكاة
معدلة	معدلة	معدلة	معدلة	13 الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
0.84	1.06	0.47	0.55	

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
30 يونيو 2024 م	30 يونيو 2023 م	30 يونيو 2024 م	30 يونيو 2023 م	
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		
2,194,965	2,731,301	1,225,079	1,416,567	صافي دخل الفترة بعد الزكاة الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى): بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة في الفترات اللاحقة
537,190	57,965	336,919	(41,638)	15 صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حصة في الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
10,868	2,425	-	2,425	15 بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة في الفترات اللاحقة
68,531	(114,571)	(51,225)	(19,830)	15 صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(12,610)	-	(1,654)	15 الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية
-	(911)	-	-	15 مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
616,589	(67,702)	285,694	(60,697)	إجمالي (الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر
2,811,554	2,663,599	1,510,773	1,355,870	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى (إيضاح 11)	إجمالي حقوق الملكية العادية للمساهمين	أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 2.18)	الأرباح المبقاة	احتياطات أخرى (إيضاح 15)	الاحتياطي النظامي	أسهم خزينة (إيضاح 3.18)	رأس المال	إيضاحات	2024م (بالآلاف الريالات السعودية)
34,333,601	5,000,000	29,333,601	5,000,000	1,118,422	62,359	3,378,431	(225,611)	20,000,000		الرصيد في بداية الفترة
2,731,301	-	2,731,301	-	2,731,301	-	-	-	-		صافي دخل الفترة بعد الزكاة
57,965	-	57,965	-	-	57,965	-	-	-	15	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(114,571)	-	(114,571)	-	-	(114,571)	-	-	-	15	صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(911)	-	(911)	-	-	(911)	-	-	-	15	مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(12,610)	-	(12,610)	-	-	(12,610)	-	-	-	15	الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية
2,425	-	2,425	-	-	2,425	-	-	-	15	حصة في الدخل الشامل الآخر للمشاريع المشتركة
2,663,599	-	2,663,599	-	2,731,301	(67,702)	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(5,000,000)	-	-	-	-	5,000,000	2.18	إصدار أسهم منحة
-	-	-	-	85,979	(85,979)	-	-	-	15	صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(100,000)	-	(100,000)	-	(100,000)	-	-	-	-	11	تكاليف صكوك الشريحة الأولى
3,740,653	3,751,500	(10,847)	-	(10,847)	-	-	-	-	11	إصدار صكوك الشريحة الأولى
(621,371)	-	(621,371)	-	(621,371)	-	-	-	-	1.18	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2024م الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطات الأخرى
20,830	-	20,830	-	3,563	(3,128)	-	20,395	-	15	الرصيد في نهاية الفترة
40,037,312	8,751,500	31,285,812	-	3,207,047	(94,450)	3,378,431	(205,216)	25,000,000		

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو - تكملة

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى (إيضاح 11)	إجمالي حقوق الملكية العادية للمساهمين	أرباح مقترح توزيعها (إيضاح 1.18)	الأرباح المبقة	احتياطات أخرى (إيضاح 15)	الاحتياطي النظامي	أسهم خزينة (إيضاح 3.18)	رأس المال	إيضاحات	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)
31,876,313	5,000,000	26,876,313	996,096	4,285,004	(507,396)	2,168,630	(66,021)	20,000,000		الرصيد في بداية الفترة
2,194,965	-	2,194,965	-	2,194,965	-	-	-	-		صافي دخل الفترة بعد الزكاة
537,190	-	537,190	-	-	537,190	-	-	-	15	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
68,531	-	68,531	-	-	68,531	-	-	-	15	صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,868	-	10,868	-	-	10,868	-	-	-	15	حصة في الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة
2,811,554	-	2,811,554	-	2,194,965	616,589	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	81,538	(81,538)	-	-	-	15	مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(100,000)	-	(100,000)	-	(100,000)	-	-	-	-	11	تكاليف صكوك الشريحة الأولى
(996,096)	-	(996,096)	(996,096)	-	-	-	-	-	1.18	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2022م
(498,050)	-	(498,050)	-	(498,050)	-	-	-	-	1.18	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2023م
(117,118)	-	(117,118)	-	11,851	31,721	-	(160,690)	-	15, 3.18	الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطات الأخرى
32,976,603	5,000,000	27,976,603	-	5,975,308	59,376	2,168,630	(226,711)	20,000,000		الرصيد في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2023م	2024م	إيضاحات
		بالآلاف الريالات السعودية
		الأنشطة التشغيلية:
2,447,300	3,045,293	صافي دخل الفترة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي دخل الفترة قبل الزكاة مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
152,781	174,381	استهلاك وإطفاء
(6,555)	4,427	خسائر / مكاسب (مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(72,552)	(50,901)	مكاسب غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
-	(911)	مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(14,506)	(16,600)	دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
662,576	585,988	16 المُحْمَل لمخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة
5,306	5,046	16 المُحْمَل على مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
38,370	41,459	16 المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة
(12,299)	(7,614)	خصم الإطفاء لخسائر التعديل الناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات
29,927	5,016	خصم الإطفاء لأثر القيمة العادلة للودائع ذات العوائد الصفرية من البنك المركزي السعودي
29,813	32,279	15 احتياطي برامج أسهم الموظفين
(3,328)	6,303	الحصة في خسارة / (دخل) شركة زميلة ومشاريع مشتركة
3,256,833	3,824,166	
		صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
(694,122)	(1,430,053)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
121,841	22,415	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتاريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(726,935)	(261,544)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(15,946,693)	(16,924,916)	تمويل
(532,710)	(722,820)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(6,578,458)	214,269	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,705,288	17,456,014	ودائع العملاء
(617,516)	302,705	مطلوبات أخرى
(6,591)	(7,300)	تكلفة التمويل المدفوعة لالتزام عقد إيجار
10,980,937	2,472,936	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة المدفوعة
(413,759)	(556,318)	الزكاة المدفوعة
10,567,178	1,916,618	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(1,376,884)	(784,940)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(743,722)	(5,986,494)	شراء استثمارات بالتكلفة المستنفذة
-	(218,579)	شراء استثمار في مشروع مشترك
1,017,809	750,965	تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
919,604	3,096,887	تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالتكلفة المستنفذة
(141,300)	(268,531)	شراء ممتلكات ومعدات
12,756	1,208	تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
14,506	16,600	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(297,231)	(3,392,884)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

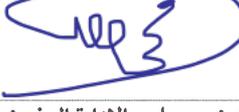
الرئيس التنفيذي

المدير المالي

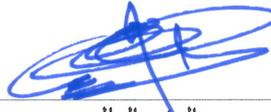
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو - تكملة

2023م	2024م	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
		الأنشطة التمويلية:
-	3,740,653	11 متحصلات إصدار صكوك الشريحة الأولى، بعد خصم التكاليف ذات الصلة
(100,000)	(100,000)	دفعات تكاليف صكوك الشريحة الأولى
(41,062)	(51,602)	دفعات نقدية لأصل مبلغ التزام عقد إيجار
(1,494,146)	(621,371)	توزيعات أرباح مدفوعة
(166,384)	-	شراء أسهم خزينة
(1,801,592)	2,967,680	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
8,468,355	1,491,414	صافي التغير في النقد وما يماثله
3,572,943	5,172,847	النقد وما يماثله في بداية الفترة
12,041,298	6,664,261	10 النقد وما يماثله في نهاية الفترة
5,262,469	7,371,661	الدخل المستلم من الاستثمارات والتمويل
1,590,337	3,407,565	العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
		معلومات إضافية غير نقدية
(27,879)	(40,153)	موجودات حق استخدام
(13,134)	(8,914)	التزامات إيجار
605,721	56,606	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024م

1. عام

أ) مقدمة

تأسس مصرف الإنماء، شركة مساهمة سعودية، ومرخص بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال 112 فرع (30 يونيو 2023م: 107 فرع) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي:

مصرف الإنماء

المركز الرئيس

طريق الملك فهد

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية لمصرف الإنماء وشركته التابعة المذكورة أدناه والمسجلة في المملكة العربية السعودية (يشار إليها مجتمعة بـ "بالمصرف") باستثناء شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة والمسجلة في جزر الكايمان:

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

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

الغرض	تاريخ السيطرة الفعلي	تاريخ التأسيس	حصة المصرف	الصندوق الاستثماري
الاستثمار في سلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية.	22 يناير 2020م	22 يناير 2020م	كما في 30 يونيو 2024م 92.3% (31 ديسمبر 2023م: 92.2%، 30 يونيو 2023م: 91.5%)	صندوق الإنماء للصكوك
تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات المساهمة السعودية.	1 يناير 2020م	26 أبريل 2015م	كما في 30 يونيو 2024م 63.6% (31 ديسمبر 2023م: 69.2%، 30 يونيو 2023م: 69.9%)	صندوق الإنماء للإصدارات الأولية
تحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط من خلال الاستثمار المباشر في القطاع العقاري في مدينة جدة.	15 سبتمبر 2023م	15 سبتمبر 2023م	كما في 30 يونيو 2024م 100% (31 ديسمبر 2023م: 99.8%، 30 يونيو 2023م: لا يوجد)	صندوق ذهبان العقاري
توزيع العوائد النقدية و / أو تحقيق نمو رأس المال من خلال الاستثمارات في شركة خاصة.	18 ديسمبر 2023م	27 فبراير 2020م	كما في 30 يونيو 2024م 99.9% (31 ديسمبر 2023م: 99.9%، 30 يونيو 2023م: لا يوجد)	صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة

وكالة الإنماء للتأمين التعاوني، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للمصرف، تأسست بتاريخ 29 ربيع الأول 1435هـ (الموافق 30 يناير 2014م)، تمت تصفيتها وإلغاء سجلها التجاري بتاريخ 15 محرم 1445هـ (الموافق 2 أغسطس 2023م).

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة والنظام الأساس للمصرف والأنظمة المطبقة على البنوك في المملكة العربية السعودية. يخضع المصرف لأنظمة البنك المركزي السعودي (ساما).

(ب) اللجنة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة، فقد قام بتشكيل لجنة شرعية لتخضع جميع أعمال ومنتجات المصرف لمراجعتها وموافقتها.

2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي-34 "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوب الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف كما في للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة قيام الإدارة باتخاذ بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المفصّل عنها، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

أ) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة، وبالقيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومنافع نهاية خدمة الموظفين التي يتم قياسها باستخدام وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي - 19.

تعرض قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة بوجه عام حسب ترتيب السيولة.

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، ويتم تقريب المعلومات المالية لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

ج) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية لمصرف الإنماء والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها المصرف. يكون للمصرف سيطرة على المنشأة عندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة من خلال تعامله مع المنشأة أو يكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك المنشأة.

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

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت الآخرين في المنشأة؛
- الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

ويقوم المصرف بإعادة تقييم ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة وذلك عند وجود حقائق أو ظروف تدل على حدوث تغير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمصرف اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المصرف ويتم إيقاف توحيدها من تاريخ انتقال السيطرة عليها من المصرف. تدرج نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، ضمن قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للاستحواذ أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. ويتم إجراء التعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمصرف.

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

يتم حذف الأرصدة البنوية داخل شركات المجموعة، وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

3. ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

أ) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي أصدرتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

ب) السياسات المحاسبية الجوهرية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والسارية اعتباراً من 1 يناير 2024م والسياسات المحاسبية لتحوط التدفق النقدي والتي تم توضيحها أدناه. لم يقم المصرف بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولم يصبح ساري المفعول بعد.

تحوط التدفقات النقدية

بالنسبة للتحوط من التدفقات النقدية المعين والمؤهل، يتم الاعتراف بأدوات المشتقات في التحوط من التقلبات في التدفقات النقدية التي تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل معترف به أو التزام أو معاملة تنبؤية محتملة للغاية يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بجزء الربح أو الخسارة على أداة التحوط التي تم تحديدها على أنها جزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر والجزء غير الفعال، إن وجد، ويتم الاعتراف به في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة. بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المعترف بها في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط على قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة. ومع ذلك، إذا توقع المصرف أن كل أو جزء من الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لن يتم استردادها في فترة أو أكثر في المستقبل، فعليه إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم الاعتراف به في قائمة الدخل كتعديل لإعادة التصنيف.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، أو ألغى المصرف التصنيف، يتم إيقاف محاسبة التحوط في المستقبل. في ذلك الوقت، ويتم تحويل أي ربح أو خسارة تراكمية على أداة التحوط من التدفق النقدي التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط ساري المفعول من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. في حالة عدم توقع حدوث المعاملة المتوقعة للتحوط وتؤثر هذه المعاملة على قائمة الدخل، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة التراكمية المعترف بها في "الدخل الشامل الآخر" على الفور إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة للفترة.

(ج) تطبيق المعايير الجديدة

فيما يلي قائمة بالتعديلات على المعايير والتفسيرات المحاسبية التي أصبحت واجبة التطبيق لفترات التقارير السنوية ابتداءً من 1 يناير 2024م والفترات التي تليها:

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
1 يناير 2024م	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
1 يناير 2024م	تتطلب هذه التعديلات الكشف عن البيانات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وآثارها على مطلوبات الشركة وتدفعاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. وتعتبر متطلبات الإفصاح هذه عن استجابة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة لاهتمامات المستثمرين عن مدى كفاية ووضوح ترتيبات تمويل الموردين لدى بعض الشركات، مما قد يعوق تحليل المستثمرين.	تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7، ترتيبات تمويل الموردين
1 يناير 2024م	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1، المطلوبات المالية غير المتداولة المشتملة على اتفاقيات
1 يناير 2024م خاضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	المعيار الدولي للتقرير المالي بيان الممارسات 1، "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"
1 يناير 2024م خاضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	هذا هو المعيار الموضوعي الأول الذي يتم إصداره والذي يحدد المتطلبات من المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	المعيار الدولي للتقارير المالي بيان الممارسات 2، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"

د) التغييرات في الفترات اللاحقة على المعايير الدولية للتقرير المالي

إضافة لذلك، فيما يلي قائمة بالتعديلات على المعايير والتفسيرات المحاسبية التي ستصبح واجبة التطبيق على فترات التقارير السنوية ابتداءً من 1 يناير 2025م والفترات التي تليها:

تاريخ السريان	البيان	المعايير والتفسيرات والتعديلات
1 يناير 2025م	عدل المجلس الدولي لمعايير المحاسبة معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي ينبغي استخدامه عندما تكون العملة غير قابلة للصرف. وحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رصده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة 21 عدم القابلية للصرف
تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير معلوم	ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 مجموعات الأعمال ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل نشاطاً تجارياً على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 بالكامل.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 والمعيار الدولي للمحاسبة 28 - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك
1 يناير 2027م	المعيار الدولي للتقرير المالي 18 يوفر توجيهات بشأن البنود في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: العمليات، والاستثمار، والتمويل، وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. ويحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". يجب وصف الإجماليات والمجاميع الفرعية والعناصر الأساسية المفصّل عنها في القوائم المالية الرئيسية والعناصر المفصّل عنها في الأيضاحات بطريقة تعبر عن خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق العملة الأجنبية في نفس الفئة مثل الإيرادات والمصروفات من البنود التي نتجت عنها فروق العملة الأجنبية.	المعيار الدولي للتقرير المالي 18، العرض والإفصاح في البيانات المالية
1 يناير 2027م	المعيار الدولي للتقرير المالي 19 يسمح للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية مع متطلبات الإفصاح المخففة للمعيار الدولي للتقرير المالي 19. يمكن للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط أن ليس لديها مسؤولية عامة في تاريخ التقرير وأن الشركة الأم تقوم بإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.	المعيار الدولي للتقرير المالي 19، تقليل الإفصاحات الخاصة بالشركات التابعة

وفي تقدير إدارة المصرف أن التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها تأثير هام على قوائم المصرف المالية المرحلية الموجزة الموحدة باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي 18.

لقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتحسينات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها والتي سيكون تطبيقها إلزامياً في فترات لاحقة مستقبلية.

4. الاستثمارات، صافي

30 يونيو م2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر م2023 (مدققة)	30 يونيو م2024 (غير مدققة)	إيضاحات
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,440,983	2,610,274	2,922,719	1.4 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
13,055,155	13,505,282	13,482,651	2.4 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24,555,841	27,125,013	30,014,620	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
(19,879)	(19,854)	(19,744)	3.4 يحسم منه: مخصص الانخفاض في القيمة
24,535,962	27,105,159	29,994,876	استثمارات مدرجة بالتكلفة المستنفذة، صافي
68,638	-	-	4.4 استثمار في شركة زميلة
15,771	15,637	230,339	5.4 استثمار في مشاريع مشتركة
84,409	15,637	230,339	استثمارات في شركة زميلة ومشاريع مشتركة
40,116,509	43,236,352	46,630,585	الإجمالي

1.4 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(بآلاف الريالات السعودية)			30 يونيو م2024 (غير مدققة)
الإجمالي	استثمارات دولية	استثمارات محلية	
230,768	122,156	108,612	أدوات حقوق ملكية
2,691,951	1,284,848	1,407,103	صناديق
2,922,719	1,407,004	1,515,715	

(بآلاف الريالات السعودية)			31 ديسمبر م2023 (مدققة)
الإجمالي	استثمارات دولية	استثمارات محلية	
230,545	120,089	110,456	أدوات حقوق ملكية
2,379,729	1,276,838	1,102,891	صناديق
2,610,274	1,396,927	1,213,347	

(بآلاف الريالات السعودية)			30 يونيو م2023 (غير مدققة)
الإجمالي	استثمارات دولية	استثمارات محلية	
184,348	111,035	73,313	أدوات حقوق ملكية
2,256,635	1,068,438	1,188,197	صناديق
2,440,983	1,179,473	1,261,510	

2.4 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(بآلاف الريالات السعودية)			30 يونيو 2024م (غير مدققة)
الإجمالي	استثمارات دولية	استثمارات محلية	
12,680,291	1,357,857	11,322,434	صكوك
802,360	6,196	796,164	أدوات حقوق ملكية
13,482,651	1,364,053	12,118,598	

(بآلاف الريالات السعودية)			31 ديسمبر 2023م (مدققة)
الإجمالي	استثمارات دولية	استثمارات محلية	
12,358,287	1,319,134	11,039,153	صكوك
1,146,995	3,808	1,143,187	أدوات حقوق ملكية
13,505,282	1,322,942	12,182,340	

(بآلاف الريالات السعودية)			30 يونيو 2023م (غير مدققة)
الإجمالي	استثمارات دولية	استثمارات محلية	
11,710,970	1,268,938	10,442,032	صكوك
1,344,185	901	1,343,284	أدوات حقوق ملكية
13,055,155	1,269,839	11,785,316	

3.4 كما في 30 يونيو 2024م و31 ديسمبر 2023م و30 يونيو 2023م، جميع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المستنفذة مصنفة على أنها تعرضات ائتمانية ضمن المرحلة الأولى.

4.4 يُمثل الاستثمار في شركة زميلة حصة المصرف في الملكية والبالغة 28.75% كما في 30 يونيو 2023م، في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني)، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، اندمجت شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) المستثمر فيها مع شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، وبالتالي لم تعد موجودة ككيان قانوني.

5.4 يمثل الاستثمار في المشاريع المشتركة حصة المصرف في الشركات أدناه:

رأس المال المدفوع	حصة المصرف	اسم الشركة
50 مليون ريال سعودي	كما في 30 يونيو 2024م 50% (31 ديسمبر 2023م: 50%)، 30 يونيو 2023م: 50%	إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين المصرف والبريد السعودي)
180 مليون ريال سعودي	كما في 30 يونيو 2024م 50% (31 ديسمبر 2023م: لا يوجد، 30 يونيو 2023م: لا يوجد)	الشركة الدولية لتوزيع المياه (مشروع مشترك بين المصرف والشركة السعودية للخدمات الصناعية)

5. الأدوات المالية المشتقة

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، ومبالغها الاسمية. إن المبالغ الأسمية، والتي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعد قياساً لتعرضات المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر بوجه عام على القيم العادلة الموجبة للمشتقات، إن وجدت، ولا تعد قياساً لمخاطر السوق.

(بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي المبالغ الأسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	30 يونيو 2024م (غير مدققة)
			مقتناة بغرض المتاجرة:
21,141,316	238,154	294,356	عقود مقايضات أسعار العملات
540,994	887	1,991	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
			مقتناة بغرض التحوط النقدي:
2,501,000	20,362	4,824	عقود مقايضات أسعار العملات
(بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي المبالغ الأسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2023م (مدققة)
			مقتناة بغرض المتاجرة:
16,492,135	110,321	144,040	عقود مقايضات أسعار العملات
270,476	-	289	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
(بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي المبالغ الأسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	30 يونيو 2023م (غير مدققة)
			مقتناة بغرض المتاجرة:
8,737,535	171,139	196,132	عقود مقايضات أسعار العملات
1,266,045	-	2,080	عقود الصرف الأجنبي الآجلة

6. التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					
تمويل، صافي	مخصص انخفاض القيمة (إيضاح 1.6)	إجمالي التمويل	تمويل غير عامل	تمويل عامل	30 يونيو 2024م (غير مدققة)
44,552,396	(573,394)	45,125,790	427,226	44,698,564	أفراد
145,359,590	(3,072,940)	148,432,530	1,091,254	147,341,276	شركات
<u>189,911,986</u>	<u>(3,646,334)</u>	<u>193,558,320</u>	<u>1,518,480</u>	<u>192,039,840</u>	إجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)					
تمويل، صافي	مخصص انخفاض القيمة (إيضاح 1.6)	إجمالي التمويل	تمويل غير عامل	تمويل عامل	31 ديسمبر 2023م (مدققة)
42,246,049	(979,914)	43,225,963	851,915	42,374,048	أفراد
131,377,995	(3,452,787)	134,830,782	2,010,546	132,820,236	شركات
<u>173,624,044</u>	<u>(4,432,701)</u>	<u>178,056,745</u>	<u>2,862,461</u>	<u>175,194,284</u>	إجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)					
تمويل، صافي	مخصص انخفاض القيمة (إيضاح 1.6)	إجمالي التمويل	تمويل غير عامل	تمويل عامل	30 يونيو 2023م (غير مدققة)
40,772,259	(847,216)	41,619,475	625,714	40,993,761	أفراد
121,000,869	(3,233,896)	124,234,765	2,510,680	121,724,085	شركات
<u>161,773,128</u>	<u>(4,081,112)</u>	<u>165,854,240</u>	<u>3,136,394</u>	<u>162,717,846</u>	إجمالي

تبين الجداول أدناه التوزيع المرحلي لإجمالي التعرض ومخصص الانخفاض في قيمة التمويل:

30 يونيو 2024م (غير مدققة)

إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة	مخصص الانخفاض في القيمة			إجمالي التعرضات	إجمالي التعرضات			أفراد
	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً		خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً	
	(بالآلاف الريالات السعودية)							
573,394	254,792	77,449	241,153	45,125,790	427,226	818,060	43,880,504	أفراد
3,072,940	485,747	2,016,356	570,837	148,432,530	1,091,254	9,668,840	137,672,436	شركات
3,646,334	740,539	2,093,805	811,990	193,558,320	1,518,480	10,486,900	181,552,940	إجمالي

31 ديسمبر 2023م (مدققة)

إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة	مخصص الانخفاض في القيمة			إجمالي التعرضات	إجمالي التعرضات			أفراد
	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً		خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً	
	(بالآلاف الريالات السعودية)							
979,914	638,641	115,840	225,433	43,225,963	851,915	1,008,533	41,365,515	أفراد
3,452,787	1,391,769	1,600,519	460,499	134,830,782	2,010,546	9,565,369	123,254,867	شركات
4,432,701	2,030,410	1,716,359	685,932	178,056,745	2,862,461	10,573,902	164,620,382	إجمالي

30 يونيو 2023م (غير مدققة)

إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة	مخصص الانخفاض في القيمة			إجمالي التعرضات	إجمالي التعرضات			أفراد
	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً		خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً	
	(بالآلاف الريالات السعودية)							
847,216	411,155	146,579	289,482	41,619,475	625,714	851,516	40,142,245	أفراد
3,233,896	1,378,907	1,337,437	517,552	124,234,765	2,510,680	6,173,127	115,550,958	شركات
4,081,112	1,790,062	1,484,016	807,034	165,854,240	3,136,394	7,024,643	155,693,203	إجمالي

1.6 حركة مخصص الانخفاض في قيمة التمويل

30 يونيو 2024م (غير مدققة)				
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
4,432,701	2,030,410	1,716,359	685,932	رصيد المخصص الافتتاحي كما في 1 يناير 2024م
-	(24,799)	(25,783)	50,582	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(2,032)	13,671	(11,639)	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	65,857	(64,656)	(1,201)	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية
644,588	102,058	454,214	88,316	صافي المحمل للفترة
(1,430,955)	(1,430,955)	-	-	مبالغ مشطوبة
<u>3,646,334</u>	<u>740,539</u>	<u>2,093,805</u>	<u>811,990</u>	الرصيد كما في 30 يونيو 2024م
31 ديسمبر 2023م (مدققة)				
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
3,981,256	1,658,015	1,632,053	691,188	رصيد المخصص الافتتاحي كما في 1 يناير 2023م
-	(11,670)	(81,319)	92,989	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(33,458)	93,823	(60,365)	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	148,146	(141,620)	(6,526)	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية
1,277,185	1,095,117	213,422	(31,354)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل للفترة
(825,740)	(825,740)	-	-	مبالغ مشطوبة
<u>4,432,701</u>	<u>2,030,410</u>	<u>1,716,359</u>	<u>685,932</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
30 يونيو 2023م (غير مدققة)				
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
3,981,256	1,658,015	1,632,053	691,188	رصيد المخصص الافتتاحي كما في 1 يناير 2023م
-	(6,868)	(96,882)	103,750	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(32,571)	44,625	(12,054)	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	186,884	(180,974)	(5,910)	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية
677,820	562,566	85,194	30,060	صافي المحمل للفترة
(577,964)	(577,964)	-	-	مبالغ مشطوبة
<u>4,081,112</u>	<u>1,790,062</u>	<u>1,484,016</u>	<u>807,034</u>	الرصيد كما في 30 يونيو 2023م

7. الأرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

30 يونيو 2023م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023م (مدققة)	30 يونيو 2024م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
7,266,370	1,934,512	2,751,192	أرصدة للبنك المركزي السعودي، صافي
2,614,029	5,180,322	4,462,448	استثمارات لأجل لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
78,946	316,396	436,875	حسابات جارية
9,959,345	7,431,230	7,650,515	الإجمالي

كما في 30 يونيو 2024م، يوجد لدى المصرف ودائع قائمة بعوائد صفرية من البنك المركزي السعودي بلغت قيمتها الاجمالية 509.3 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 509.3 مليون ريال سعودي، 30 يونيو 2023م: 6.1 مليار ريال سعودي)، بأجال استحقاق متفاوتة بهدف إعانة المصرف على تطبيق حزمة برامج الدعم الحكومية لمواجهة تفشي جائحة "كوفيد-19".

8. ودائع العملاء

30 يونيو 2023م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023م (مدققة)	30 يونيو 2024م (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
77,031,916	78,955,995	91,940,335	ودائع تحت الطلب
8,637,070	9,833,634	10,144,030	ادخار
90,705,283	97,348,367	101,503,276	1.8 استثمارات عملاء لأجل
1,499,509	1,762,585	1,768,954	أخرى
177,873,778	187,900,581	205,356,595	الإجمالي

1.8 يمثل هذا البند ودائع مرابحة ومضاربة من عملاء.

9. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) فيما يلي بيان بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان لدى المصرف:

30 يونيو 2023م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023م (مدققة)	30 يونيو 2024م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
3,174,724	3,923,977	4,302,805	اعتمادات مستندية
18,159,354	19,052,144	20,938,360	خطابات ضمان
601,770	1,254,199	1,182,316	قبولات
4,172,565	12,136,338	10,122,660	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
26,108,413	36,366,658	36,546,141	الإجمالي

(ب) تتضمن المطلوبات الأخرى مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان والالتزامات الائتمانية المحتملة بمبلغ 638.7 مليون ريال سعودي كما في 30 يونيو 2024م (31 ديسمبر 2023م: 655.9 مليون ريال سعودي؛ 30 يونيو 2023م: 545.3 مليون ريال سعودي).

30 يونيو 2024م (غير مدققة)			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً
(بالآلاف الريالات السعودية)			
655,863	213,378	402,016	40,469
-	-	(20)	20
-	-	50	(50)
-	3,850	(3,850)	-
(17,141)	(26,863)	14,910	(5,188)
638,722	190,365	413,106	35,251

31 ديسمبر 2023م (مدققة)			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً
(بالآلاف الريالات السعودية)			
519,239	222,195	245,464	51,580
-	-	(256)	256
-	(642)	23,951	(23,309)
136,624	(8,175)	132,857	11,942
655,863	213,378	402,016	40,469

30 يونيو 2023م (غير مدققة)			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً
(بالآلاف الريالات السعودية)			
519,239	222,195	245,464	51,580
-	-	(9,365)	9,365
-	(642)	642	-
26,060	(2,245)	26,358	1,947
545,299	219,308	263,099	62,892

10. النقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة من الآتي:

30 يونيو 2023م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023م (مدققة)	30 يونيو 2024م (غير مدققة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
1,865,907	1,807,396	2,213,139	نقد في الصندوق
6,701,548	1,801,753	1,242,937	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
3,473,843	1,563,698	3,208,185	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
12,041,298	5,172,847	6,664,261	الإجمالي

11. صكوك الشريحة الأولى

في 1 يوليو 2021م أصدر المصرف من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة صكوك الشريحة الأولى بقيمة 5 مليار ريال سعودي وبمعدل ربح 4% يدفع بشكل ربع سنوي.

إضافة لذلك، في 6 مارس 2024م أصدر المصرف صكوك إضافية من الشريحة الأولى بقيمة 1 مليار دولار أمريكي وبمعدل ربح 6.5% يدفع بشكل نصف سنوي.

تمثل هذه الصكوك أوراق مالية دائمة والتي لا يوجد لها تواريخ استرداد محددة، وتمثل حصة ملكية غير موزعة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك وبشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثنائي للمصرف مصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. كما تتبج هذه الأوراق المالية للمصرف شطب أي مبالغ مستحقة لحاملها (كلياً أو جزئياً) في حالة عدم الجدوى بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي.

يُدفع الربح المطبق على الصكوك في شكل متأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء عند وقوع حالة عدم سداد أو اختيار عدم السداد من قبل المصرف، حيث يجوز للمصرف وفقاً لمطلق تقديره (وفقاً لشروط وظروف معينة) اختيار عدم إجراء أي توزيعات. لا تعتبر حالة عدم الدفع هذه أو اختيار عدم الدفع هذا تعثراً عن السداد ولا يجب أن يترتب عن المبالغ غير المدفوعة مبالغ تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

12. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأنشطة المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار الرئيسيين وتضم الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية. لم تحدث أي تغييرات على أساس التقسيم أو أساس قياس الربح أو الخسارة للقطاعات منذ 31 ديسمبر 2023م.

فيما يلي القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها:

- (أ) قطاع الأفراد: يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.
- (ب) قطاع الشركات: يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكبار العملاء.
- (ج) قطاع الخزينة: يشمل الاستثمارات، والودائع بين البنوك، وخدمات الخزينة الأخرى.
- (د) قطاع الاستثمار والوساطة: يشمل الاستثمار وإدارة الموجودات وخدمات الوساطة من خلال خدمات التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

يحمل/ يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب للتكلفة الهامشية للأموال.

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

(بآلاف الريالات السعودية)					30 يونيو 2024م (غير مدققة)
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
260,138,441	3,457,782	67,890,726	145,359,590	43,430,343	إجمالي الموجودات
220,101,129	145,931	53,727,622	36,791,360	129,436,216	إجمالي المطلوبات
7,760,554	57,338	1,742,870	2,237,347	3,722,999	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(3,597,841)	-	(1,372,565)	(808,789)	(1,416,487)	عائدات على استثمارات لأجل
4,162,713	57,338	370,305	1,428,558	2,306,512	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,147,520	475,905	273,511	180,197	217,907	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
5,310,233	533,243	643,816	1,608,755	2,524,419	إجمالي دخل العمليات
174,381	3,077	12,741	17,889	140,674	الاستهلاك والإطفاء
1,493,222	186,109	183,491	331,792	791,830	مصاريف العمليات الأخرى
591,034	320	3,929	509,343	77,442	المحتمل على مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
2,258,637	189,506	200,161	859,024	1,009,946	إجمالي مصاريف العمليات
3,051,596	343,737	443,655	749,731	1,514,473	صافي دخل العمليات
(6,303)	-	(6,303)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة
3,045,293	343,737	437,352	749,731	1,514,473	دخل الفترة قبل الزكاة

(بآلاف الريالات السعودية)					30 يونيو 2023م (غير مدققة)
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
226,900,387	2,720,597	63,391,637	121,024,817	39,763,336	إجمالي الموجودات
193,923,784	43,328	43,233,944	38,597,688	112,048,824	إجمالي المطلوبات
5,958,716	53,340	1,207,494	1,964,471	2,733,411	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(2,364,276)	-	(898,654)	(562,672)	(902,950)	عائدات على استثمارات لأجل
3,594,440	53,340	308,840	1,401,799	1,830,461	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,021,840	384,185	255,919	234,944	146,792	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
4,616,280	437,525	564,759	1,636,743	1,977,253	إجمالي دخل العمليات
152,781	2,533	10,667	14,883	124,698	الاستهلاك والإطفاء
1,351,645	142,538	176,638	382,684	649,785	مصاريف العمليات الأخرى
667,882	(1,789)	2,025	86,281	581,365	المحتمل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
2,172,308	143,282	189,330	483,848	1,355,848	إجمالي مصاريف العمليات
2,443,972	294,243	375,429	1,152,895	621,405	صافي دخل العمليات
3,328	-	3,328	-	-	الحصة في دخل الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,447,300	294,243	378,757	1,152,895	621,405	دخل الفترة قبل الزكاة

(بآلاف الريالات السعودية)					30 يونيو 2023م (غير مدققة)
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	معلومات أخرى
					الإيرادات من:
5,310,233	533,243	(185,841)	4,850,210	112,621	نشاط خارجي
-	-	829,657	(3,241,455)	2,411,798	نشاط بين القطاعات
5,310,233	533,243	643,816	1,608,755	2,524,419	إجمالي دخل العمليات

(بآلاف الريالات السعودية)					30 يونيو 2023م (غير مدققة)
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	معلومات أخرى
					الإيرادات من:
4,616,280	437,525	80,170	3,802,034	296,551	نشاط خارجي
-	-	484,589	(2,165,291)	1,680,702	نشاط بين القطاعات
4,616,280	437,525	564,759	1,636,743	1,977,253	إجمالي دخل العمليات

13. ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 2,485 مليون سهم كما في 30 يونيو 2024 م (30 يونيو 2023 م: 2,489 مليون سهم معدلة لتعطي أثر رجعي لتغيير عدد الأسهم نتيجة لإصدار أسهم المنحة). إن قيمة الربح المخفض للسهم تساوي الربح الأساسي للسهم.

14. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لسداد مطلوبات بموجب التعاملات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس، ويتم قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تمت إما:

- في وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة المالية أو لأداة مالية ماثلة، والتي تكون متاحة للمنشأة في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول، القابلة للملاحظة لموجودات ومطلوبات ماثلة إما بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مثل المستمدة من الأسعار).

المستوى الثالث: المدخلات لموجودات أو مطلوبات لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

نماذج التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

يستخدم المصرف نماذج تقييم متعددة لقياس القيم العادلة من المستوى 2 والمستوى 3 في 30 يونيو 2024 م و31 ديسمبر 2023 م و30 يونيو 2023 م، بالإضافة إلى استخدام المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة.

فيما يتعلق بتقييم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، يستخدم المصرف تقارير مدراء الصناديق. ويستخدم مدراء الصناديق نماذج متعددة (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة وطريقة المضاعفات) لتقييم موجودات الصناديق المصنفة ضمن المستويين 2 و3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصناديق المعنية. وتشمل المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة والمضمنة في النماذج التي يستخدمها مدير الصندوق أسعار الخصم المعدلة حسب المخاطر، والقابلية للتسويق وخصومات السيولة وعلاوات السيطرة.

وفيما يتعلق بتقييم استثمارات الصكوك غير المتداولة، يستخدم المصرف نماذج تقييم أخرى مثل التدفقات النقدية المخصومة.

14 (أ) - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة

يوضح الجدول الآتي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستويات قيمتها العادلة:

(بآلاف الريالات السعودية)				30 يونيو 2024م (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
230,768	42,817	-	187,951	- أدوات حقوق ملكية
2,691,951	414,012	1,845,981	431,958	- صناديق استثمارية
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
802,360	27,226	-	775,134	- أدوات حقوق ملكية
12,680,291	-	8,424,850	4,255,441	- صكوك
16,405,370	484,055	10,270,831	5,650,484	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2023م (مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
230,545	42,817	-	187,728	- أدوات حقوق ملكية
2,379,729	384,049	1,657,753	337,927	- صناديق استثمارية
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
1,146,995	24,839	-	1,122,156	- أدوات حقوق ملكية
12,358,287	-	8,535,202	3,823,085	- صكوك
16,115,556	451,705	10,192,955	5,470,896	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)				30 يونيو 2023م (غير مدققة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
184,348	42,817	-	141,531	- أدوات حقوق ملكية
2,256,635	272,637	1,550,165	433,833	- صناديق استثمارية
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
1,344,185	21,931	-	1,322,254	- أدوات حقوق ملكية
11,710,970	-	8,025,587	3,685,383	- صكوك
15,496,138	337,385	9,575,752	5,583,001	الإجمالي

تسوية القيم العادلة للمستوى الثالث

يوضح الجدول الآتي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للقيم العادلة في المستوى الثالث:

30 يونيو 2024م (غير مدققة)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(بآلاف الريالات السعودية)			
الرصيد في 1 يناير 2024م	426,866	24,839	
الإضافات/ استثمارات جديدة	32,681	2,407	
عائد رأس المال واستبعادات خلال الفترة	(4,423)	(20)	
صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)	1,705	-	
الرصيد في 30 يونيو 2024م	456,829	27,226	
31 ديسمبر 2023م (مدققة)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(بآلاف الريالات السعودية)			
الرصيد في 1 يناير 2023م	264,452	21,779	
الإضافات/ استثمارات جديدة	170,584	2,923	
عائد رأس المال واستبعادات خلال الفترة	(4,732)	-	
صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)	(3,438)	137	
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	426,866	24,839	
30 يونيو 2023م (غير مدققة)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(بآلاف الريالات السعودية)			
الرصيد في 1 يناير 2023م	264,452	21,779	
الإضافات/ استثمارات جديدة	10,056	15	
عائد رأس المال واستبعادات خلال الفترة	(820)	-	
صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)	41,766	137	
الرصيد في 30 يونيو 2023م	315,454	21,931	

لا توجد تحويلات بين المستويات الأولى والثانية والثالثة خلال الفترة.

14 (ب) - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العوائد الحالية للوصول إلى القيم العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني من تسلسل القيمة العادلة. ويوضح الجدول الآتي القيمة العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

(بآلاف الريالات السعودية)		30 يونيو 2024م (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
3,325,696	3,323,900	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,154,935	2,146,353	استثمارات - مرابحة مع البنك المركزي السعودي
27,623,085	27,868,267	صكوك بالتكلفة المستنفذة
190,045,611	189,911,986	تمويل، صافي
المطلوبات		
7,661,842	7,650,515	أرصدة للبنك المركزي السعودي، والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
205,382,424	205,356,595	ودائع العملاء

(بآلاف الريالات السعودية)		31 ديسمبر 2023م (مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
1,693,958	1,700,907	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,619,862	1,626,379	استثمارات - مرابحة مع البنك المركزي السعودي
25,039,413	25,498,634	صكوك بالتكلفة المستنفذة
173,043,853	173,624,044	تمويل، صافي
المطلوبات		
7,378,987	7,431,230	أرصدة للبنك المركزي السعودي، والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
187,898,339	187,900,581	ودائع العملاء

(بآلاف الريالات السعودية)		30 يونيو 2023م (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
3,463,379	3,473,843	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
896,453	905,339	استثمارات - مرابحة مع البنك المركزي السعودي
23,261,068	23,650,502	صكوك بالتكلفة المستنفذة
161,042,311	161,773,128	تمويل، صافي
المطلوبات		
9,793,127	9,959,345	أرصدة للبنك المركزي السعودي، والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
177,794,193	177,873,778	ودائع العملاء

إن الأدوات المالية الأخرى غير المسجلة بقيمتها العادلة هي قصيرة الأجل بطبيعتها، وعادة ما يتم إعادة تسعيرها حسب أسعار السوق الحالية باستمرار، وبالتالي فإن قيمتها الدفترية تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة.

15. الاحتياطات الأخرى

الإجمالي	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	احتياطي المشاركة الاجتماعية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	30 يونيو 2024م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)						الرصيد كما في 1 يناير 2024م
62,359	-	(902)	153,403	93,886	(184,028)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
57,965	-	-	-	-	57,965	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(114,571)	-	-	-	-	(114,571)	الحصة في الدخل الشامل الآخر للمشروع المشترك
2,425	-	-	-	-	2,425	مكاسب من بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(911)	-	-	-	-	(911)	صافي المكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(85,979)	-	-	-	-	(85,979)	الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية
(12,610)	(12,610)	-	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين
32,279	-	-	-	32,279	-	الأسهل المستحقة
(33,740)	-	-	-	(33,740)	-	المستخدم خلال الفترة
(1,667)	-	-	(1,667)	-	-	الرصيد كما في 30 يونيو 2024م
(94,450)	(12,610)	(902)	151,736	92,425	(325,099)	

الإجمالي	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	احتياطي المشاركة الاجتماعية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	30 يونيو 2023م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)					الرصيد كما في 1 يناير 2023م
(507,396)	(20,539)	113,555	33,855	(634,267)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
537,190	-	-	-	537,190	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
68,531	-	-	-	68,531	الحصة في الدخل الشامل الآخر من الشركة الزميلة
10,868	-	-	-	10,868	صافي المكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(81,538)	-	-	-	(81,538)	احتياطي برامج أسهم الموظفين
29,813	-	-	29,813	-	التحويلات الأخرى
21,748	-	-	21,748	-	الأسهل المستحقة
(17,547)	-	-	(17,547)	-	المستخدم خلال الفترة
(2,293)	-	(2,293)	-	-	الرصيد كما في 30 يونيو 2023م
59,376	(20,539)	111,262	67,869	(99,216)	

16. إدارة المخاطر المالية

أ) مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عند عدم وفاء الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. للتقليل من مخاطر عدم وفاء الأطراف المقابلة بالتزاماتهم، يلتزم المصرف بإجراءات استباقية صارمة للموافقات الائتمانية لضمان ملائمة جودة معاملات الائتمان المنشأة مع سياسة المصرف لقبول المخاطر ولضمان أنها مستوفية للمعايير التي يتم بموجبها منح الائتمان. تخضع جميع طلبات الائتمان لدرجة عالية من العناية المهنية الواجبة بهدف تحديد جميع المخاطر المصاحبة لمنح الائتمان.

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر المتعهدين (ORR) وهو مقياس لاحتمالات تعثر العملاء. ويتم النظر أيضاً في التصنيفات التي تصدرها وكالات التصنيف الائتماني الكبرى، عندما تكون متاحة ويتم الإفصاح عنها من قبل العملاء. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية نظراً لأنه يوفر التحديد الأولي للمتطلبات المرتقبة والحالية لتجنب البدء في أو الاحتفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجية المصرف وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع كيان يفي بمتطلبات السوق المستهدف. إن فريق العمل في مجموعات الأعمال يعتبر الخط التسويقي الأول المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقاً لجدول منح الموافقات الائتمانية المعتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة الائتمان التي تتكون من الرئيس التنفيذي ورئيس المجموعة، ومسؤولي الائتمان ورئيس إدارة الائتمان. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات وتوجيهات الائتمان لمصرفية الشركات والمؤسسات المالية ومصرفية الأفراد.

إن إدارة المخاطر بصفتها صاحب المصلحة والمراقب للسياسات المعتمدة لمنح التمويلات، وتضطلع بمسؤولية المراجعة الدورية لسياسات وإرشادات وعمليات المصرف الائتمانية وتعديلها لضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تضمن إدارة المخاطر بشكل دوري مواءمة وتوافق سياسات الائتمان مع الظروف الاقتصادية وظروف السوق والظروف التنظيمية والنظامية.

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يتم إدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية. يسعى المصرف إلى تنوع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والاقتصادية، ومن خلال الحضور الجغرافي في جميع أنحاء المملكة، ومن خلال استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، ومن خلال خدمات المصرف المتنوعة للأفراد. تتم مراقبة مستوى التركيز في العملاء والقطاعات لتقييم الأنواع المختلفة من تركيزات التمويل. يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات الضغط لمحافظه الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، وتصنيفات المخاطر، والريحية وتوزيع رأس المال.

ب) خسائر الائتمان المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

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

يقوم المصرف باستخدام نظام كريديت لينس CreditLens التابع لوكالة موديز Moody's لإنشاء التصنيف الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على المستوى العالمي وفي المملكة العربية السعودية. ويمكن هذا النظام المصرف من إعطاء تصنيف داخلي للمخاطر لكل عميل، وتصنيف المخاطر يتمثل في احتمالات التعثر في السداد لفترة زمنية محددة تبلغ مدتها 12 شهراً. من خلال هذا النظام يستطيع المصرف إعطاء درجة تصنيف للعملاء على 10 مستويات تبدأ بدرجة 1 باعتباره الأفضل إلى درجة 10 باعتبارها الأسوأ، كما يستخدم التصنيف درجات فرعية (مثل +3، 3، -3) لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات التعثر في السداد. كجزء من سياسة المصرف، فإن العملاء الذين لديهم تصنيفات مخاطر 6 - (سالب) أو أفضل هم فقط المؤهلون للحصول على تسهيلات تمويلية جديدة. يقوم المصرف بمراجعة نظام تصنيف تقييم المخاطر التابع لوكالة موديز عن طريق فريق مختص داخلي أو خارجي، كما تخضع جميع المخاطر الائتمانية لرصد مستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغيرات الإدارية والتغيرات في البيئة الاقتصادية والتجارية.

يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد بناءً على درجات الجدارة الائتمانية للأفراد المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام تصنيف تقييم المخاطر التابع لوكالة موديز.

احتمالات التعثر عند نقطة من الزمن

يصف مصطلح "احتمالات التعثر" العلاقة بين احتمالات التعثر في السداد والفترة حتى تاريخ الاستحقاق. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لوضع تقديرات احتمالات التعثر (تمثل الانتقالات المتوقعة لاحتمالات تعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً إلى المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المتوقع في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن تتدهور احتمالات التعثر للعميل تحت الضغط والمصنف ضمن المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية في حالة انتعاش، فإن احتمالات التعثر لنفس العميل قد تتحسن. وبناءً على هذا المفهوم، قام المصرف بتصميم نموذج معدل لاحتمالات التعثر لفترة الاستمرار على المدى طويل الأجل، والذي يعني أنه في حال قدرة العميل تحت الضغط على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمالات تعثره تكون أقل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام منذ نشأتها، تنظر الإدارة إلى التغير في مخاطر حدوث التعثر في السداد خلال العمر المتوقع للتعرض الائتماني بدلاً من التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة. ويقارن المصرف مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ إعداد القوائم المالية مع مخاطر التعثر المتوقعة في تاريخ الإنشاء، ويستند هذا التقييم في المقام الأول إلى منهجية تقدير احتمالات التعثر في السداد لمدة 12 شهراً في فترة زمنية محددة وعلى مدى العمر الزمني لاحتمالات التعثر.

يجمع المصرف تعرّضاته الائتمانية على أساس الخصائص المشتركة لمخاطر الائتمان بهدف تسهيل تحليل مصمم لإمكانية تحديد الزيادات الهامة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب. فيما يلي القائمة غير الشاملة بخصائص مخاطر الائتمان المشتركة:

- (أ) نوع التعرّضات
- (ب) تقييم المخاطر للعميل
- (ج) نوع الضمان
- (د) قيمة الضمان
- (هـ) الدورة الاقتصادية وسيناريو النظرة المستقبلية
- (و) تاريخ الإنشاء
- (ز) المدة المتبقية لتاريخ الاستحقاق
- (ح) الموقع الجغرافي للعميل.
- (ط) القطاع

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

- **المرحلة 1 – الموجودات العاملة:** تمثل الموجودات المالية عند الإثبات الأولي أو الموجودات المالية القائمة، في تاريخ إعداد التقرير، والتي لم ترتفع مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إنشائها: ويقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر انخفاض القيمة لها بما يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً باستخدام معامل احتمالات التعثر في وقت محدد (بحيث يتم تقدير احتمالات التعثر في السداد على مدى 12 شهراً المقبلة). يتم إثبات الأرباح المتعلقة بهذه الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.
- **المرحلة 2 – الموجودات ضعيفة الأداء:** تمثل الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. عند تحديد ما إذا زادت المخاطر جوهرياً منذ البداية، يقوم المصرف بتقييم التغير، إن وجد، في مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. إن العامل الأساسي لتصنيف الحسابات في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل تستند على متأخرات السداد (غالباً عند تجاوز تأخر السداد مدة 30 يوماً) ومع ذلك، فإن أهم اعتبار لتصنيف المرحلة 2 هو رأي لجنة المخصصات بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي -9. بالنسبة للمقترضين من عملاء مصرفية الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يوماً عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. ويعترف المصرف بالانخفاض في القيمة بما يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستخدام حالات التعثر على مدى العمر (تقدير احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل). يتم إثبات الأرباح المرتبطة بهذه الموجودات على أساس إجمالي القيمة الدفترية.
- **المرحلة 3 – الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:** تمثل الموجودات المالية التي يوجد دلائل موضوعية على انخفاض قيمتها: ويقوم المصرف بإثبات الانخفاض في القيمة بما يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل باستخدام معامل احتمالات التعثر على مدى العمر في المرحلة 2. يتم إثبات الأرباح المتعلقة بهذه الموجودات على أساس صافي القيمة الدفترية.

تعريف "تعثر السداد"

يستخدم المصرف تعريفات بازل المتعارف عليها والخاصة بتعثر السداد، بمعنى أن المتعثر في السداد "هو العميل الذي تعثر عن سداد مستحقات المبلغ الأساس أو الربح أو أي التزام جوهري للمصرف لأكثر من 90 يوماً من تاريخ الاستحقاق".

ج) مخصص الخسائر

يوضح الجدول الآتي تسويات الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والاستثمارات، والتمويل، والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة الائتمان:

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				30 يونيو 2024م (غير مدققة)
5,123,921	2,243,788	2,118,631	761,502	الرصيد في 1 يناير 2024م
-	(24,799)	(25,803)	50,602	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(2,032)	13,721	(11,689)	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	69,707	(68,506)	(1,201)	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية
619,665	75,195	468,899	75,571	صافي المحل للفترة
(1,430,955)	(1,430,955)	-	-	مبالغ مشطوبة
4,312,631	930,904	2,506,942	874,785	الرصيد في 30 يونيو 2024م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				30 يونيو 2023م (غير مدققة)
4,528,774	1,880,210	1,879,224	769,340	الرصيد في 1 يناير 2023م
-	(6,868)	(106,247)	113,115	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(33,213)	45,267	(12,054)	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	186,884	(180,974)	(5,910)	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية
705,905	560,320	110,126	35,459	صافي المحل للفترة
(577,964)	(577,964)	-	-	مبالغ مشطوبة
4,656,715	2,009,369	1,747,396	899,950	الرصيد في 30 يونيو 2023م

د) تسوية "مصرف انخفاض قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى"

30 يونيو 2023م (غير مدققة)	30 يونيو 2024م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
677,820	644,588	مصرف انخفاض قيمة التمويل (إيضاح 1.6)
26,060	(17,141)	(عكس قيد) / المحمل على مصرف انخفاض قيمة المعاملات غير الممولة والارتباطات الائتمانية (إيضاح 9)
2,025	(7,782)	(عكس قيد) / المحمل على مخصص مصرف انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
705,905	619,665	إجمالي المصرف للفترة قبل استرداد مبالغ ديون معدومة سبق شطبها
347	12,828	المحمل على مخصص انخفاض قيمة الموجودات الأخرى
(38,370)	(41,459)	استرداد من مبالغ ديون معدومة سبق شطبها
667,882	591,034	إجمالي المحمل للفترة، صافي من الاسترداد

17. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي بيان الأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في 30 يونيو 2024م، 31 ديسمبر 2023م و30 يونيو 2023م:

(بآلاف الريالات السعودية)		
30 يونيو 2023م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023م (مدققة)	30 يونيو 2024م (غير مدققة)
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم		
100,489	56,022	130,273
1,372,459	1,433,866	1,768,658
5,096,693	58,959	3,156,665
259,577	15,637	230,339
صناديق المصرف الاستثمارية		
932,756	953,614	1,048,647
270,998	335,531	408,567

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

(أ) فيما يلي تحليل بالدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة:

(بآلاف الريالات السعودية)		
30 يونيو 2023م (غير مدققة)	30 يونيو 2024م (غير مدققة)	
32,458	61,237	الدخل من التمويل
81,028	39,718	العائد على استثمارات عملاء لأجل
434,278	241,280	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
1,983	2,708	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
30 يونيو 2023م (غير مدققة)	30 يونيو 2024م (غير مدققة)	
64,029	68,865	مزايا موظفين قصيرة الاجل
2,097	4,325	مكافأة نهاية الخدمة

18. رأس المال وكفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في مواصلة أنشطته وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

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

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

30 يونيو 2023م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022م (مدققة)	30 يونيو 2024م (غير مدققة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
187,285,191	200,114,001	220,902,201	مخاطر الائتمان للموجودات مرجحة المخاطر
6,040,617	6,040,617	7,321,465	مخاطر العمليات للموجودات مرجحة المخاطر
574,542	5,439,506	3,345,795	مخاطر السوق للموجودات مرجحة المخاطر
193,900,350	211,594,124	231,569,461	إجمالي الركنة الأولى للموجودات مرجحة المخاطر
33,338,036	34,574,557	40,170,400	رأس المال الأساسي
2,313,659	2,423,433	2,745,143	رأس المال المساند
35,651,695	36,997,990	42,915,543	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
15%	14%	14%	نسبة رأس المال العادي - الشريعة الأولى
17%	16%	17%	نسبة رأس المال الأساسي
18%	17%	19%	نسبة رأس المال الأساسي والمساند

1.18 توزيعات الأرباح

وافق مجلس الإدارة بتاريخ 5 مايو 2024م، على توزيع أرباح مرحلية بلغ إجماليها 621.4 مليون ريال سعودي عن الربع الأول من العام 2024م (2023م: 498.1 مليون ريال سعودي). وقد نتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.25 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2023م: 0.25 ريال سعودي للسهم الواحد).

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

2.18 إصدار أسهم منحة مقترحة

بتاريخ 31 ديسمبر 2023م، أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية للمصرف بزيادة رأس المال بمقدار 5,000 مليون ريال سعودي عن طريق رسملة جزء من الأرباح المبقاة بحيث يتم منح سهم واحد لكل أربعة أسهم. في 23 أبريل 2024م، وافقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في اجتماعها على زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة. وبذلك، ارتفع عدد أسهم المصرف بعدد 500 مليون سهم ليصل إلى 2,500 مليون سهم، وارتفع رأس مال المصرف بمقدار 5,000 مليون ريال ليصل إلى 25,000 مليون ريال سعودي.

3.18 أسهم الخزينة

وافقت الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد في 30 أبريل 2023م، على برنامج منح أسهم الموظفين والذي سيتم بموجبه شراء 5 ملايين سهم من أسهم المصرف كأسهم خزينة لتخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين، وقد استكمل المصرف شراء هذه الأسهم خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2023م.

19. أرقام المقارنة

فيما عدا التعديل المذكور في الإيضاح رقم 13، لم تجر إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف أخرى في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

20. الأحداث بعد فترة التقرير

لم تقع أي أحداث لاحقة بعد فترة التقرير من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024م.

21. اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 29 محرم 1446هـ (الموافق 4 أغسطس 2024م).