
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

| كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي | أمر المراجعة الرئيسي |
|---|---|
| <p>كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نماذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمصرف، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمصرف بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: <ul style="list-style-type: none"> ○ نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق منها، وأية تحديثات تم إجراؤها بالنماذج خلال السنة بما في ذلك اعتماد لجنة الائتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات وتعديلات النماذج اللاحقة، إن وجدت، ○ تصنيف التمويل إلى المراحل ١ و٢ و٣ والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، ○ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات الداعمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. | <p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمصرف ١٣٠,٣١٢ مليون ريال سعودي، جنب مقابله مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٤,٠٤١ مليون ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة التمويل أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. علاوة على ذلك، لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تفرض تحديات تواجه الأعمال التجارية، الأمر الذي يؤدي إلى زيادة مستويات الأحكام وحالة عدم التأكد اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>➤ تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و٢ و٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة / المتعثرة بشكل فردي.</p> <p>قام المصرف بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط سبباً في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاته.</p> |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

| كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي | أمر المراجعة الرئيسي |
|--|---|
| <p>■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمصرف، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، وخاصة فيما يتعلق بتأثيرات جائحة كوفيد-19 المستمرة، كما تبين لنا أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. <p>■ بالنسبة لقروض مختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.</p> <p>■ قمنا بتقويم مدى ملاءمة ضوابط المصرف بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة التمويل الخاصة بالمصرف، مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثراً بجائحة كوفيد-19. وعلى وجه الخصوص الذين لا يزالون مؤهلين لتأجيل سداد الأقساط في إطار برامج الدعم الحكومي وفقاً لأنظمة البنك المركزي السعودي والتعريف الذي ينطبق على العملاء والصناعة المتأثرين كما في 31 ديسمبر 2021.</p> <p>■ قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذها المصرف بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر.</p> | <p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة)</p> <p>➤ الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.</p> <p>➤ الحاجة إلى تكوين مخصصات إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر خاصة فيما يتعلق بجائحة كوفيد-19 المستمرة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام والتقييمات، لا سيما في ضوء جائحة كوفيد-19، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021.</p> <p>انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (ي) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح 2 (هـ) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقييمات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المصرف؛ وإيضاح (أ) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح (28-1) للإطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة؛ والإيضاح (38) بشأن تأثير جائحة كوفيد-19 على خسائر الائتمان المتوقعة.</p> |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

| كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي | أمر المراجعة الرئيسي |
|--|----------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المصرف في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-١٩. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ■ قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية للنماذج اللاحقة. <p>قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</p> | |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠٢١

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠٢١، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيدات حولها.

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

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي لمصرف الإنماء، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها 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 المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم تعترض الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المصرف.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمصرف.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المصرف، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمصرف. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

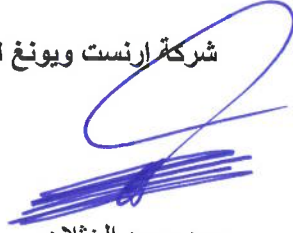
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

شركة ارنست ويونغ للخدمات المهنية



سعد محمد الخثلان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٥٠٩

برايس وتر هاوس كوبرز



علي عبدالرحمن العتيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٩



١٣ رجب ١٤٤٣ هـ
(١٤ فبراير ٢٠٢٢)



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

| 2020م | 2021م | إيضاحات | |
|-------------------------|-------------------------|---------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | | |
| | | | الموجودات |
| 12,207,742 | 9,177,296 | 4 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 443,002 | 738,073 | 5 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| 2,185,553 | 2,365,750 | 6 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 4,516,121 | 7,412,625 | 6 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 22,743,302 | 23,432,514 | 6 | استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي |
| 80,818 | 66,680 | 6 | استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك |
| 111,195,559 | 126,271,491 | 8 | تمويل، صافي |
| 2,365,286 | 2,382,732 | 9 | ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي |
| 1,139,420 | 1,628,923 | 10 | موجودات أخرى |
| 156,876,803 | 173,476,084 | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| | | | أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 7,312,034 | 15,239,791 | 11 | ودائع العملاء |
| 119,454,278 | 121,060,551 | 12 | مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية |
| 110,381 | 495,990 | 13 | مطلوبات أخرى |
| 5,571,323 | 5,968,725 | 14 | إجمالي المطلوبات |
| 132,448,016 | 142,765,057 | | حقوق الملكية |
| | | | رأس المال |
| 20,000,000 | 20,000,000 | 15 | احتياطي نظامي |
| 591,498 | 1,268,845 | 16 | احتياطيات أخرى |
| 177,046 | 155,366 | 17 | أرباح مبقاة |
| 3,760,239 | 3,585,844 | | أرباح مقترح توزيعها |
| - | 795,131 | 2.15 | أسهم خزينة |
| (99,996) | (94,159) | 17 | حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف |
| 24,428,787 | 25,711,027 | | صكوك الشريحة الأولى |
| - | 5,000,000 | 18 | إجمالي حقوق الملكية |
| 24,428,787 | 30,711,027 | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |
| 156,876,803 | 173,476,084 | | |

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

Cj

| 2020م | 2021م | | قائمة الدخل الموحدة |
|------------------------------|------------------------------|---------|--|
| بالآلاف الريالات السعودية | بالآلاف الريالات السعودية | إيضاحات | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر |
| 5,470,006 | 5,674,385 | 20 | الدخل من الاستثمارات والتمويل |
| (822,183) | (537,386) | 20 | عائدات على استثمارات لأجل |
| 4,647,823 | 5,136,999 | 20 | صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل |
| 1,312,336 | 1,559,485 | 1.21 | دخل رسوم الخدمات المصرفية |
| (376,278) | (474,241) | 1.21 | مصاريف رسوم الخدمات المصرفية |
| 936,058 | 1,085,244 | 1.21 | رسوم الخدمات المصرفية، صافي |
| 219,938 | 214,670 | | أرباح تحويل عملات، صافي |
| (149,984) | 129,398 | 1.6 | دخل / (خسارة) استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي |
| 944 | 209 | | مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي |
| 15,851 | 8,820 | | توزيعات أرباح على استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 11,009 | 91,848 | 2.21 | دخل العمليات الأخرى |
| 5,681,639 | 6,667,188 | | إجمالي دخل العمليات |
| 1,042,258 | 1,120,471 | 22 | رواتب ومصاريف الموظفين |
| 52,081 | 56,824 | | إيجارات ومصاريف مباني |
| 251,319 | 251,160 | 9 | استهلاك وإطفاء |
| 720,260 | 936,707 | | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| 2,065,918 | 2,365,162 | | مصاريف العمليات قبل خصم مخصصات الانخفاض في القيمة |
| 1,419,182 | 1,251,603 | 2.8 | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، بعد خصم المبالغ المستردة المحتمل / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى |
| (685) | 14,728 | | إجمالي مصاريف العمليات |
| 3,484,415 | 3,631,493 | | صافي دخل العمليات |
| 2,197,224 | 3,035,695 | | الحصة في (خسارة) / ربح شركة زميلة ومشروع مشترك |
| 4,536 | (14,140) | 6.6,5.6 | دخل السنة قبل الزكاة |
| 2,201,760 | 3,021,555 | | الزكاة |
| (235,768) | (312,168) | 24 | صافي دخل السنة بعد الزكاة |
| 1,965,992 | 2,709,387 | | الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) |
| 0.99 | 1.31 | 23 | |

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


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

| قائمة الدخل الشامل الموحدة | | إيضاح |
|-----------------------------|-------------------------|--|
| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر | | |
| 2020م | 2021م | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 1,965,992 | 2,709,387 | صافي دخل السنة بعد الزكاة |
| | | الدخل الشامل الآخر: |
| | | بنود غير قابلة لإعادة التبويب إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة |
| | | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 9,032 | (411) | خسارة اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة |
| (11,706) | (6,311) | 2.26 |
| | | بنود قابلة لإعادة التبويب إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة |
| | | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 17,201 | (41,482) | صافي مكاسب محقق من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (944) | (209) | |
| 13,583 | (48,413) | إجمالي (الخسارة الشاملة الأخرى)/الدخل الشامل الآخر |
| 1,979,575 | 2,660,974 | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

بآلاف الريالات السعودية

| 2021 م | إجمالي حقوق الملكية | صكوك الشريحة الأولى | إجمالي حقوق الملكية العادية للمساهمين | أسهم الخزينة | أرباح مقترح توزيعها | الأرباح المتقاة | الاحتياطيات الأخرى | الاحتياطي النظامي | رأس المال | إيضاحات |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------|---------------------|-----------------|--------------------|-------------------|-----------|--|
| 24,428,787 | - | 24,428,787 | (99,996) | - | 3,760,239 | 177,046 | 591,498 | 20,000,000 | | الرصيد في بداية السنة |
| 2,709,387 | - | 2,709,387 | - | - | 2,709,387 | - | - | - | | صافي دخل السنة بعد الزكاة |
| (411) | - | (411) | - | - | - | (411) | - | - | | صافي التغير في القيمة العادية للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (6,311) | - | (6,311) | - | - | (6,311) | - | - | - | | خسارة اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة |
| (41,482) | - | (41,482) | - | - | - | (41,482) | - | - | | صافي التغير في القيم العادية لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (209) | - | (209) | - | - | - | (209) | - | - | | صافي مكاسب محقق من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 2,660,974 | - | 2,660,974 | - | - | 2,703,076 | (42,102) | - | - | | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | - | - | 12,911 | (12,911) | - | - | | مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 4,893,276 | 5,000,000 | (106,724) | - | - | (106,724) | - | - | - | | إصدار صكوك الشريحة الأولى والتكاليف ذات الصلة |
| - | - | - | - | - | (677,347) | - | 677,347 | 16 | | محول إلى الاحتياطي النظامي |
| (596,218) | - | (596,218) | - | - | (596,218) | - | - | - | | توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2020 م |
| (695,736) | - | (695,736) | - | - | (695,736) | - | - | - | | توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2021 م |
| - | - | - | - | 795,131 | (795,131) | - | - | - | | توزيعات أرباح ختامية مقترح توزيعها لعام 2021 م |
| 19,944 | - | 19,944 | 5,837 | - | (19,226) | 33,333 | - | - | | احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى |
| 30,711,027 | 5,000,000 | 25,711,027 | (94,159) | 795,131 | 3,585,844 | 155,366 | 1,268,845 | 20,000,000 | | الرصيد في نهاية السنة |

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر - تكملة

بآلاف الريالات السعودية

| إجمالي حقوق الملكية | أسهم الخزينة | أسهم منحة مقترح إصدارها | الأرباح المبقة | الاحتياطيات الأخرى | الاحتياطي النظامي | رأس المال | إيضاحات | 2020م |
|---------------------|--------------|-------------------------|----------------|--------------------|-------------------|------------|---------|--|
| 22,444,924 | (103,475) | 5,000,000 | 2,287,302 | 161,097 | 100,000 | 15,000,000 | | الرصيد في بداية السنة |
| 1,965,992 | - | - | 1,965,992 | - | - | - | | صافي دخل السنة بعد الزكاة |
| 9,032 | - | - | - | 9,032 | - | - | | صافي التغير في القيمة العادية للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (11,706) | - | - | (11,706) | - | - | - | 2.26 | خسارة اکتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة |
| 17,201 | - | - | - | 17,201 | - | - | | صافي التغير في القيم العادية لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (944) | - | - | - | (944) | - | - | | صافي مكاسب محقق من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 1,979,575 | - | - | 1,954,286 | 25,289 | - | - | | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | 21,031 | (21,031) | - | - | | مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | - | - | (491,498) | - | 491,498 | - | 16 | محول إلى الاحتياطي النظامي |
| - | - | (5,000,000) | - | - | - | 5,000,000 | 1.15 | إصدار أسهم منحة |
| 4,288 | 3,479 | - | (10,882) | 11,691 | - | - | 17 | احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى |
| 24,428,787 | (99,996) | - | 3,760,239 | 177,046 | 591,498 | 20,000,000 | | الرصيد في نهاية السنة |

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

| قائمة التدفقات النقدية الموحدة | | للسنة المنتهية في 31 ديسمبر | |
|--|--------------|-----------------------------|--|
| 2020م | 2021م | إيضاحات | |
| بالآلاف الريالات السعودية | | | |
| الأنشطة التشغيلية: | | | |
| دخل السنة قبل الزكاة | | | |
| 2,201,760 | 3,021,555 | | |
| التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية: | | | |
| استهلاك وإطفاء | | | |
| 251,319 | 251,160 | 9 | |
| (2,631) | (1,572) | | |
| مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي | | | |
| 212,969 | (111,747) | | |
| (مكاسب غير محققة) / خسائر غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي | | | |
| - | (23,604) | | |
| مكاسب استثمارات في صكوك بالتكلفة المستنفذة | | | |
| (944) | (209) | | |
| مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي | | | |
| (15,851) | (8,820) | | |
| دخل توزيعات أرباح على استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| 1,419,182 | 1,251,603 | 2.8 | |
| (685) | 14,728 | | |
| المُحَقَّل لمخصص الانخفاض في قيمة التمويل، بعد خصم المبالغ المستردة | | | |
| 13,828 | 31,855 | | |
| المُحَقَّل لمخصص/(عكس قيد) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى | | | |
| 33,126 | 54,776 | | |
| المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة | | | |
| (46,861) | (75,923) | | |
| خسائر التعديل المتعلقة ببرنامج تأجيل الدفعات، بعد خصم الإطفاء | | | |
| 22,187 | 25,004 | 2.22 | |
| (4,536) | 14,140 | 6.6, 5.6 | |
| القيمة العادلة لمنافع وديعة البنك المركزي السعودي بدون عوائد استثمارية، بعد خصم الإطفاء | | | |
| 4,082,863 | 4,442,946 | | |
| احتياطي برامج أسهم الموظفين | | | |
| الحصة في خسارة / (ربح) شركة زميلة ومشروع مشترك | | | |
| صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية: | | | |
| (822,774) | (322,121) | | |
| وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي | | | |
| - | - | | |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر | | | |
| (143,662) | (68,450) | | |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | |
| (17,691,698) | (16,415,523) | | |
| تمويل | | | |
| (194,508) | (502,226) | | |
| موجودات أخرى | | | |
| صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: | | | |
| 4,127,215 | 8,043,216 | | |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | |
| 17,391,443 | 1,606,273 | | |
| ودائع العملاء | | | |
| 1,330,429 | 618,665 | | |
| مطلوبات أخرى | | | |
| (139,843) | (227,639) | | |
| الزكاة المدفوعة | | | |
| (15,853) | (14,284) | | |
| تكلفة تمويل مدفوعة عن مطلوبات الإيجار | | | |
| 7,923,612 | (2,839,143) | | |
| صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية | | | |
| الأنشطة الاستثمارية: | | | |
| (1,158,176) | (3,475,268) | | |
| شراء استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| (5,278,000) | (7,575,833) | | |
| شراء استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المستنفذة | | | |
| 292,100 | 546,871 | | |
| متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| 73,600 | 6,899,328 | | |
| متحصلات من استحقاق استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المستنفذة | | | |
| (161,971) | (190,817) | | |
| شراء ممتلكات ومعدات | | | |
| 5,810 | 3,599 | | |
| تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات | | | |
| 18,664 | 8,820 | | |
| توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| (6,207,973) | (3,783,300) | | |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية | | | |

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


عضو مجلس الإدارة المفوض


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تكملة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

| 2020م | 2021م | إيضاحات |
|-------|-------|---------|
|-------|-------|---------|

بالآلاف الريالات السعودية

| 2020م | 2021م | إيضاحات |
|-----------|-------------|---|
| - | 4,993,276 | الأنشطة التمويلية: |
| - | (50,000) | متحصلات من إصدار صكوك الشريحة الأولى، بعد خصم التكاليف ذات الصلة |
| - | (1,291,954) | أرباح مدفوعة لصكوك الشريحة الأولى |
| (70,924) | (87,137) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (70,924) | 3,564,185 | دفعات نقدية لأصل مبلغ التزام الإيجار |
| 1,644,715 | (3,058,258) | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| 4,624,067 | 6,268,782 | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يماثله |
| 6,268,782 | 3,210,524 | النقد وما يماثله في بداية السنة |
| 5,409,174 | 5,444,212 | النقد وما يماثله في نهاية السنة |
| 862,863 | 502,798 | 25 الدخل المستلم من الاستثمارات والتمويل العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل |
| 25,289 | (42,102) | معلومات إضافية غير نقدية |
| 583,479 | 509,792 | 1.8 صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 5,000,000 | - | 1.15 أرصدة تمويل مشطوبة خلال السنة |
| - | 795,131 | 2.15 إصدار أسهم منحة |
| | | أرباح مقترح توزيعها |

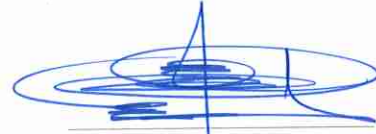
تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

Gi

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و 2020م

1 - معلومات عامة
أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف")، شركة مساهمة سعودية، ومرخصٌ بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). ويعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 100 فرع (98 فرعاً في عام 2020م) في المملكة العربية السعودية. وعنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

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

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المصرف") المسجلة في المملكة العربية السعودية والمذكورة أدناه:

| الشركات التابعة | ملكية المصرف | تاريخ التأسيس | الأنشطة الرئيسية |
|-------------------------------------|--------------|--|--|
| شركة الإنماء للاستثمار | 100% | 7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009م) | خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية |
| شركة التنوير العقارية | 100% | 24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م) | تأسست بصفة رئيسية للاحتفاظ بصكوك ملكية العقارات التي يمولها المصرف |
| شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني | 100% | 29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014م) | وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة) |
| شركة التقنية المالية السعودية | 100% | 6 ذو القعدة 1440 هـ (الموافق 9 يوليو 2019م) | تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية للمصرف والجهات الأخرى |
| شركة إسناد | 100% | 24 رمضان 1440 هـ (الموافق 29 مايو 2019م) | توفير موظفي الإسناد الخارجي لمصرف الإنماء |

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

| الصناديق الاستثمارية | ملكية المصرف | تاريخ التأسيس | تاريخ السيطرة الفعلية | الغرض |
|---------------------------------|----------------------|----------------|-----------------------|---|
| صندوق الإنماء للصكوك | 63.6% (2020م: 92.3%) | 22 يناير 2020م | 22 يناير 2020م | الاستثمار في سلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية |
| صندوق الإنماء للإصدارات الأولية | 75.5% (2020م: 85.5%) | 26 أبريل 2015م | 1 يناير 2020م | تعزير رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية |

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

ب) اللجنة الشرعية

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

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما و في السنة المنتهية في 31-ديسمبر 2021 م ، 2020 م :

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

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

ب) أسس القياس والعرض

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

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

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

وغالباً ما ترتبط التقديرات المحاسبية الهامة، التي تتأثر بهذه التنبؤات وما يتعلق بها من عوامل غير مؤكدة، بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. وتناولت الإيضاحات ذات الصلة من هذه القوائم المالية الموحدة مزيداً من الإيضاح بشأن تأثير جائحة كوفيد-19 على كل من هذه التقديرات.

الاحكام المتعلقة بتصنيف صكوك الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات

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

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

التقديرات المحاسبية الهامة

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

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (الإيضاحات 3(ي) ، 28 ، 38)

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

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

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

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

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

2. قياس القيمة العادلة (إيضاح 34)

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

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

5. تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاحان 3 (ف) و 26)

6. المنح الحكومية (إيضاحات 3 (ض)، 11، 38)

3 – ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، فيما عدا ما يتعلق بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والموضحة أدناه والتي ستصبح قابلة للتطبيق في فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م. وفي تقدير إدارة المصرف، فإنه لا يوجد تأثير هام على القوائم المالية الموحدة للمصرف للتعديلات الواردة أدناه:

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المصرف

| المعيار، التفسيرات، والتعديلات | الوصف | تاريخ السريان |
|--|--|--|
| التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 7، والمعيار الدولي للتقرير المالي 4، المعيار الدولي للتقرير المالي 16، إحلل معدل الربح المرجعي - المرحلة الثانية | تتناول تعديلات المرحلة الثانية المسائل التي تنشأ عن تطبيق الإحلال، بما في ذلك استبدال معدل الربح المرجعي بمعيار بديل. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محددة من محاسبة التحوط بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 على علاقات التحوط المتأثرة مباشرة بإحلال معدل الربح المرجعي، في حين أن التطبيق ليس إلزامياً للسنوات لمنتهاية في ديسمبر 2021م، ويسمح بالتطبيق المبكر. | الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021م والفترة التي تليها |
| تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 16، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد-19 | نتيجة لجائحة كورونا (كوفيد-19)، منحت امتيازات إيجار للمستأجرين، وقد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك الإعفاء من السداد أو تأجيل دفعات الإيجار. في 28 مايو 2020م، نشر المجلس الدولي للمحاسبين تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 أتاح للمستأجرين اتخاذ ما يناسبهم عملياً بخصوص اختيار وتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 هو تعديلاً للإيجار. ويمكن للمستأجرين أن يختاروا احتساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي يختارونها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي كثير من الحالات، سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة/الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى انخفاض الدفع. | الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يونيو 2020م والفترة التي تليها |

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

يجري الآن على الصعيد العالمي مراجعة وإعادة هيكلة شاملة لمؤشرات سعر العرض المرجعي بين البنوك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بنشر تعديلات وتوجيهات على مرحلتين للمساعدة في التحول السلس من الاعتماد على مؤشرات سعر العرض بين البنوك (آيبور).

المرحلة (1) – تجري المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-9 "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي-39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" والمعيار الدولي للتقرير المالي-7 "الأدوات المالية: الإفصاحات والتي تركز على مسائل محاسبة التحوط". أصدرت التعديلات النهائية في سبتمبر 2019م، وتضمنت تعديلات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط للتخفيف من الآثار المحتملة الناتجة عن حالة عدم اليقين المتعلقة بإحلال معدل الربح المرجعي بين البنوك (آيبور). تسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020م وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإحلال معدل الربح المرجعي.

المرحلة (2) - المرحلة الثانية تتعلق بوضع معدلات بديلة خالية من المخاطر بدلاً من المعدلات المرجعية. في الوقت الراهن، هناك حالة من عدم اليقين بشأن توقيت وطرق التحول إلى المرحلة الثانية، ونتيجة لهذه الشكوك، لا يزال مؤشر سعر العرض بين البنوك يستخدم كمعدل مرجعي في الأسواق المالية ويستخدم في تقييم الأدوات التي تتجاوز مواعيد استحقاقها تاريخ النهاية المتوقع لمؤشرات سعر العرض بين البنوك.

تدرس الهيئات التنظيمية بالتشاور مع مسؤول الليبور ومؤسسة "آي سي بنتشمارك ادمينستريشن" وقف نشر جميع مؤشرات الليبور بعملة الجنيه الإسترليني في نهاية عام 2021م، وترك مهلة عام واحد فقط للشركات للتخلص من اعتمادها المتبقي على هذه المؤشرات.

في 5 مارس 2021م، أعلنت هيئة السلوك المالي والجهة المنظمة في المملكة المتحدة، أن جميع مؤشرات أسعار ليبور لجميع العملات ستوقف أو لن تكون ممثلة مباشرة بعد التواريخ التالية:

- 31 ديسمبر 2021م، توقف مؤشرات أسعار الليبور بعملة الجنيه الإسترليني، واليورو، والفرنك السويسري، والين الياباني في جميع المدد، وكذلك الليبور بعملة الدولار الأمريكي للمدد أسبوع، وشهرين؛
- 30 يونيو 2023م، فيما يتعلق بالدولار الأمريكي لمدة يوم واحد، شهر واحد، ثلاثة أشهر، ستة أشهر، واثنى عشر شهراً.

ومن المتوقع أن يؤدي هذا الإحلال إلى اختلاف أداء بعض مؤشرات أسعار العرض بين البنوك عن الطريقة المعهودة حالياً أو أن تختفي بالكلية. نظراً لأن المصرف يعتقد أن حالة عدم التأكد لا تزال قائمة فيما يتعلق بتوقيت وطرق التحول بموجب تعديلات المرحلة الأولى، فإن مؤشر أسعار العرض بين البنوك سيستمر قيد الاستخدام كمعدل مرجعي في 31 ديسمبر 2021م في تقييم الأدوات ذات الآجال التي تتجاوز تاريخ النهاية المتوقع لمؤشرات أسعار العرض بين البنوك في مختلف المناطق وتطبيقها على مختلف العملات.

خلال عام 2020م، أنشأ المصرف لجنة توجيهية، تتألف من الإدارة المالية، ومجموعة الشركات، ومجموعة المخاطر، ومجموعة الأفراد، ومجموعة الخزينة، بالإضافة إلى ممثلين عن الإدارة القانونية وإدارة الالتزام ومستشارين خارجيين، للإشراف على خطة المصرف لإحلال معدل الربح المرجعي. لقد وضعت هذه اللجنة التوجيهية مشروعاً انتقالياً لجميع العقود التي تسترشد بأسعار العرض بين البنوك بهدف تحويلها وربطها بمعيار قابل للتطبيق، وتلافي التعطل المحتمل في الأعمال إلى أدنى حد ممكن والتخفيف من المخاطر التشغيلية ومخاطر الالتزام وما قد ينتج من خسائر مالية محتملة. يأخذ مشروع التحول في الاعتبار إجراء التعديلات اللازمة على الأنظمة الآلية والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، إضافة إلى ما قد يترتب من آثار ضريبية ومحاسبية تتعلق بالتحول. في 31 ديسمبر 2021م، تم تحديد التغييرات المطلوبة للأنظمة والعمليات والنماذج. وتم إجراء ترتيبات واتصالات عامة مع الأطراف ذات الصلة. خلص المصرف إلى أن مجالات المخاطر الناشئة عن إحلال معدل الربح المرجعي ترتبط بشكل رئيس بالعمليات التي تشمل عقوداً تسترشد بأسعار العرض بين البنوك. ويواصل المصرف التنسيق والتعامل مع البنوك الأخرى، لضمان التحول بشكل منظم إلى المعيار المطبق وتقليل المخاطر الناشئة عن التحول إلى أدنى حد ممكن، وسيواصل المصرف تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بإحلال معدل الربح المرجعي.

تعمل إدارة المصرف على مشروع لتنظيم أنشطة التحول الشاملة للمصرف، كما أنها تقوم بالتنسيق مع مختلف الأطراف ذات المصلحة لتدعيم عملية التحول بشكل منظم. يعتبر هذا المشروع مهماً من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة التي تستخدم مؤشرات سعر العرض بين البنوك كمعدلات مرجعية 2,706 مليون ريال سعودي (2020م: 2,905 مليون ريال سعودي).

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

والشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها مصرف الإنماء. وتندشأ السيطرة على المنشأة عندما يكون لدى شخص/جهة السيطرة على المنشأة المستثمر فيها ويكون معرّضاً لتحقيق عوائد متغيرة من علاقته بالمنشأة أو يمتلك حقوقاً فيها ويكون له قدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على تلك المنشأة.

تخضع مؤشرات الرقابة الموضحة أدناه لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير كبير في تحديد مصالح المصرف في أدوات الأوراق المالية وصناديق الاستثمار. على وجه التحديد، يتحكم المصرف في الشركة المستثمر فيها إذا وفقط كان للمصرف:

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

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

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

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

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

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

وحيث إنّ الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حصص غير مسيطرة ليتم الإفصاح عنها. إن العملة الوظيفية لجميع الشركات التابعة هي الريال السعودي.

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

ويتم حذف أرصدة المعاملات المتداخلة بين المجموعة على مستوى المصرف، وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن التعاملات الداخلية عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

إدارة صناديق الاستثمار

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

ج) المحاسبة في تاريخ التداول

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

ويتم، مبدئياً، إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول؛ وهو التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

د) العملات الأجنبية

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. وتحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة المسجلة بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. وتمثل الأرباح أو الخسائر من تحويل العملات الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة مُعدّلة حسب معدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية بعد تحويلها بسعر الصرف في نهاية العام. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها من خلال التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية فتترجم باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. وتثبت أرباح أو خسائر تحويل العملات الناتجة من عمليات التسوية والترجمة في قائمة الدخل الموحدة.

هـ) المقاصة

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

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

و) إثبات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الاستثمارات لأجل

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

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

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

رسوم الخدمات المصرفية، صافي

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

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

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

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

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

الدخل من توزيعات الأرباح

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

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

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

ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 على نتيجة تقييمين أساسيين يتمثلان تحديداً في تقييم نموذج الأعمال وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

ويستند تقييم نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بدرجة معقولة دون أخذ سيناريو "أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. وفي حال تحققت تدفقات نقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن توقعات المصرف الأصلية، فإن المصرف يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا. وتقاس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول والتي يقيم أداؤها على أساس قيمتها العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لم يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، فإن "المبلغ الأصلي" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويمثل "العائد" القيمة الزمنية للأموال والائتمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فتره معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) إضافة إلى هامش الربح. وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد، يأخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطًا تعاقديًا يمكن أن يؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية في حال عدم استيفاء هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، يأخذ المصرف ما يلي في الاعتبار:

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

وبناءً على عمليات التقييم المذكورة أعلاه، يتم تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي على أنها موجودات مالية تقاس إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

الموجودات المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

2) تصنيف وقياس المطلوبات المالية

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

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

وتُقاس الضمانات المالية والتزامات التمويل بالتكلفة المستنفذة أو بمخصص انخفاض القيمة، أيهما أعلى.

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

3) إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
 - عند إنتقال حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو
 - عند عدم انتقال مخاطر ومنافع الملكية من المصرف أو عدم الاحتفاظ فعلياً بكافة مخاطر ومنافع الملكية، لكنه لا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.
- وفي سياق إحلال معدل الربح المرجعي (IBOR reform)، يُجري المصرف تقييماً حول ما إذا كان أثر التغيير على الأدوات المالية بالتكلفة المستنفذة كبيراً. ويتم ذلك بعد تطبيق التحول الفعلي للملائم بموجب متطلبات المرحلة الثانية من إحلال معدل الربح المرجعي والذي يتطلب أن يتم التعامل مع التحول من معدل العرض بين البنوك إلى معدل الربح المرجعي المناسب كتغير إلى معدل ربح متغير.

وعندما يتم بيع الأصول إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متوافق لمقايضة العائد على الأصول المنقولة، تتم المحاسبة عن المعاملة باعتبارها معاملة تمويل بضمانات مماثلة لمعاملات "البيع مع إعادة الشراء"، حيث يحتفظ المصرف بجميع أو إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع ملكية هذه الأصول.

وفيما يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها المصرف بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل فعلي ولا يقوم بتحويلها بشكل كامل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، فيستمر المصرف بإثبات الأصل بقدر مشاركته القائمة، والتي تُحدد على اعتبار مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المُحوّل.

وفي معاملات مُحدّدة، يلتزم المصرف بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. ويتم إلغاء إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الإثبات. ويتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.

وعند إلغاء إثبات أصل مالي، يثبت في قائمة الدخل الموحدة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لجزء من الأصول المتوقع إثباتها)، ومجموع كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزامات جديدة متحمّلة)، و (2) أي أرباح وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر.

ومع ذلك، فإن الأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتتعلق باستثمارات في أدوات حقوق ملكية لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء إثبات هذه الاستثمارات.

المطلوبات المالية

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

4) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تعديل شروط الموجودات المالية، يقوم المصرف بتقييم ما إن كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل تختلف اختلافاً كبيراً. وفي حال اختلاف التدفقات النقدية بشكل كبير، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية تعتبر منتهية المدة. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية والاعتراف بالموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

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

المطلوبات المالية

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

إحلال معدل الربح المرجعي

تُوفّر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءً عملياً من بعض الشروط الواردة في المعايير الدولية للتقرير المالي. وتتعلق هذه الإعفاءات بمتطلبات التعديلات في الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات التحوط الناجمة عن التحول في معدل الربح المرجعي في العقود لسعر قياسي بديل جديد.

عند تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي يقاس بالتكلفة المستنفذة نتيجة لإحلال معدل الربح المرجعي، يقوم المصرف بتحديث معدل الربح الفعلي للأصول المالية أو الالتزامات المالية ليعكس التغيير الذي يتطلبه هذا التحول.

يلزم إجراء تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بإحلال معدل الربح المرجعي إذا استوفى الشرطان التاليان:

- كون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإحلال؛
- كون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

عندما تُجرى التغييرات على أصل مالي أو التزام مالي بالإضافة إلى تغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي يتطلبها إحلال معدل الربح المرجعي، يقوم المصرف أولاً بتحديث معدل الربح الفعلي للأصول المالية أو الالتزامات المالية ليعكس التغيير الذي يتطلبه إحلال معدل الربح المرجعي. وبعد ذلك، يطبق المصرف السياسات المحاسبية على التعديلات للتغييرات الإضافية.

كما تُقدم التعديلات أيضاً استثناءً لاستخدام معدل خصم معدّل يعكس التغيير في معدل الربح عند إعادة قياس التزام الإيجار الناتج عن تعديل الإيجار الذي يتطلبه إحلال معدل الربح المرجعي.

5) قياس القيمة العادلة

يقيس المصرف أدواته المالية، مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية. تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية التي تُقاس بالتكلفة المستنفذة في الإيضاح رقم 34.

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

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

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

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

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

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

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

6) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

ح) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

ط) التمويل

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

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

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

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

ي) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

أ) الموجودات المالية التي حُددت بأنها منخفضة المخاطر الائتمانية في تاريخ إعداد القوائم المالية؛

ب) الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ الإثبات الأولي لها.

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

وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات التعثر في السداد المحتملة لأداة مالية خلال 12 شهراً من تاريخ القوائم المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

الشطب

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

(ك) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

ل) العقارات المقتناة لغرض البيع

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

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

تقييم الضمانات

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

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

الضمانات المستردة

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

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

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

م) الضمانات المالية وتعهدات التمويل

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

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

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

ن) المخصصات

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

س) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

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

موجودات حق الاستخدام

يطبق المصرف نموذج التكلفة، ويقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

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

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

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

التزام الإيجار

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

وبعد الإثبات الأولي، يقيس المصرف التزام الإيجار عن طريق:

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

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

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

ع) النقد وما يماثله

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

ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

ص) مكافآت نهاية الخدمة

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

س) الزكاة

لقد تم تعديل أساس الإعداد للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بناء على التوجيهات الأخيرة الصادرة عن البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، حيث كانت الزكاة تثبت سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة بموجب تعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م. وبموجب التعليمات الأخيرة الصادرة عن البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، يجب إثبات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

ويخضع المصرف للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويتم إثبات مصروفات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (سابقاً: الهيئة العامة للزكاة والدخل) بإصدار ضوابط جديدة لاحتساب الزكاة اعتباراً من 1 يناير 2019م. وتم إثبات الاستحقاقات المتعلقة بالالتزام كما في 31 ديسمبر 2021م. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ر) رأس المال

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

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

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

ش) أسهم الخزينة

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

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

ت) صكوك الشريحة الأولى

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

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

ث) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

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

خ) الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك

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

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

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

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

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

ذ) الدفعات على أساس الأسهم

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

برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم – جنا

وفقاً لأحكام برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم، يقدم المصرف للموظفين المؤهلين خيار تملك الأسهم، وبسعر ممارسة محدد مسبقاً في تاريخ المنح، ويتم استقطاع قيمة الأسهم من راتب الموظف المشترك في البرنامج على مدى فترة الاستحقاق على أساس شهري ولمدة ثلاث سنوات. وعند إكمال فترة الاستحقاق وفي حال قرار الموظف بعدم رغبته ممارسة هذه الخيارات، فإنه يحق للموظف استرداد مبالغ اشتراكه إضافة إلى أي ربح محقق عليه.

برنامج منح الأسهم للموظفين

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

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

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

برنامج المكافآت المؤجلة

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

غ) المنح الحكومية

يقوم المصرف بإثبات المنح الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنح وأن المصرف سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. وتعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل ربح يقل عن معدلات السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. ويتم إثبات الوديعة الحكومية بمعدلات عائد أقل من السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 "الأدوات المالية". ويتم قياس المنفعة من المنح الحكومية بمعدلات عائد تقل عن العوائد السائدة في السوق باحتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 والمتحصلات المستلمة. وتتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي-20 "المحاسبة عن المنح الحكومية"، ويتم إثبات المنح الحكومية في قائمة الدخل الموحدة بشكل منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها المصرف التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. ويتم إثبات دخل المنح فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المصرف. وعندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، يقوم المصرف فقط بإثبات هذه المبالغ في حسابات المدينين والدائنين.

4 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| 2,428,303 | 2,327,646 | نقد في الصندوق |
| 6,382,724 | 6,704,845 | وديعة نظامية |
| 3,315,862 | 30,000 | إيداعات سوق المال |
| 80,853 | 114,805 | أخرى |
| 12,207,742 | 9,177,296 | الإجمالي |

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

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

| 2020م | 2021م | إيضاح | |
|---------------------------|---------------------------|-------|-------------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | | |
| 445,288 | 439,025 | | حسابات جارية |
| - | 300,356 | 1.5 | مراجعات ووكالات مع البنوك |
| (2,286) | (1,308) | 2.5 | ي طرح منه: مخصص انخفاض القيمة |
| 443,002 | 738,073 | | الإجمالي |

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

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

| إجمالي التعرض | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية) | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية) | إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية) 2021 م |
|--|--|--|---|
| الرصيد كما في 1 يناير | 5,127 | 440,161 | 445,288 |
| المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً | (4,021) | 4,021 | - |
| صافي الحركة | 297 | 293,796 | 294,093 |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر | 1,403 | 737,978 | 739,381 |

| إجمالي التعرض | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية) | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية) | إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية) 2021 م |
|---|--|--|---|
| الرصيد كما في 1 يناير | - | 2,145,799 | 2,145,799 |
| المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية | 5,127 | (5,127) | - |
| صافي الحركة | - | (1,700,511) | (1,700,511) |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر | 5,127 | 440,161 | 445,288 |

| مخصص الانخفاض في القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية) | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية) | إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية) |
|--|--|--|--|
| الرصيد كما في 1 يناير | 1,017 | 1,269 | 2,286 |
| المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً | (799) | 799 | - |
| المعكوس قيده خلال السنة | (149) | (829) | (978) |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر | 69 | 1,239 | 1,308 |

| مخصص الانخفاض في القيمة 31 ديسمبر 2020م | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية) | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية) | إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية) |
|--|---|---|--|
| الرصيد كما في 1 يناير | 1,530 | - | 1,530 |
| المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية | (1,017) | 1,017 | - |
| المُحمّل للسنة | 756 | - | 756 |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر | 1,269 | 1,017 | 2,286 |

6 - الاستثمارات

| إيضاحات | (بآلاف الريالات السعودية) | |
|--|---------------------------|-------------------|
| | 2021 م | 2020 م |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | 2,365,750 | 2,185,553 |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 7,412,625 | 4,516,121 |
| استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي | 906,617 | 4,905,571 |
| مرايحات مع البنك المركزي السعودي | 22,535,783 | 17,846,720 |
| صكوك | (9,886) | (8,989) |
| يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة | 23,432,514 | 22,743,302 |
| استثمارات في شركة زميلة و مشروع مشترك | 53,910 | 59,930 |
| استثمار في شركة زميلة | 12,770 | 20,888 |
| استثمار في مشروع مشترك | 66,680 | 80,818 |
| الإجمالي | 33,277,569 | 29,525,794 |

1.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

| 2021 م (بآلاف الريالات السعودية) | 2020 م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| 124,005 | 94,742 | أدوات حقوق ملكية |
| 2,241,745 | 2,090,811 | صناديق استثمارية |
| 2,365,750 | 2,185,553 | الإجمالي |

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

| 2021 م (بآلاف الريالات السعودية) | 2020 م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 97,404 | (213,865) | دخل/(خسارة) متاجرة، صافي |
| 31,994 | 63,881 | إيرادات توزيعات أرباح |
| 129,398 | (149,984) | الإجمالي |

2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| 2021 م (بآلاف الريالات السعودية) | 2020 م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| 6,949,049 | 4,340,751 | صكوك |
| 463,576 | 175,370 | أدوات حقوق ملكية |
| 7,412,625 | 4,516,121 | الإجمالي |

قام المصرف خلال العام ببيع أدوات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة أساسية بلغت 480.2 مليون ريال سعودي (2020م: 19.2 مليون ريال سعودي). إضافة لذلك، فقد بلغت قيمة أصل مبلغ الأدوات التي استحققت/ استردت خلال العام 37.5 مليون ريال سعودي (2020م: 135.3 مليون ريال سعودي) من إجمالي محفظة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وعليه فقد قام المصرف بتحويل 0.2 مليون ريال من المكاسب غير المحققة المتعلقة بأدوات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة. (2020م: 0.9 مليون ريال سعودي).

3.6 بلغت القيمة العادلة للصكوك (بالتكلفة المستنفذة) كما في 31 ديسمبر 2021م ، 22,581 مليون ريال سعودي (2020م: 17,903 مليون ريال سعودي).

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

| إجمالي التعرضات | 2021م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية) | 2020م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية) |
|---------------------------------|--|--|
| الرصيد كما في 1 يناير | 22,752,291 | 17,543,045 |
| شراء استثمارات جديدة | 8,945,688 | 5,278,000 |
| المستبعد والمستحق خلال السنة | (8,375,322) | (73,600) |
| صافي الحركة في الأرباح المستحقة | 119,743 | 4,846 |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر | 23,442,400 | 22,752,291 |

| مخصص الانخفاض في القيمة | 2021م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية) | 2020م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية) |
|-----------------------------------|--|--|
| الرصيد كما في 1 يناير | 8,989 | 25,185 |
| المخصص المُحمّل/(عكس القيد) للسنة | 897 | (16,196) |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر | 9,886 | 8,989 |

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

5.6 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة الزميلة حصة المصرف في الاستثمار بنسبة 28.75% (2020م: 28.75%) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي (2020م: 300 مليون ريال سعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم (1010342527) وتاريخ 28 رجب 1433 هـ (الموافق 18 يونيو 2012م).

| الرصيد الافتتاحي | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | 2020م (بآلاف الريالات السعودية) |
|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| الرصيد الافتتاحي | 59,930 | 60,128 |
| الحصة في خسارة السنة | (6,020) | (198) |
| | 53,910 | 59,930 |

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات الواردة أعلاه على أساس القيمة المدرجة في السوق المالية كما في 31 ديسمبر 2021م بمبلغ 270.8 مليون ريال سعودي (2020م: 210.3 مليون ريال سعودي).

يقدم الجدول التالي المعلومات المالية المختصرة للشركة الزميلة وفقاً لأحدث قوائم مالية معلنة.

| 31 ديسمبر 2020م (بآلاف الريالات السعودية) مدققة | 30 سبتمبر 2021م (بآلاف الريالات السعودية) غير مدققة | |
|---|---|---------------------|
| 538,239 | 564,907 | الموجودات المتداولة |
| 655,997 | 707,161 | إجمالي الموجودات |
| 386,942 | 421,418 | المطلوبات المتداولة |
| 454,234 | 515,060 | إجمالي المطلوبات |
| 201,763 | 192,101 | إجمالي حقوق الملكية |
| 167,810 | 123,204 | إجمالي الإيرادات |
| 169,258 | 130,307 | إجمالي المصروفات |

6.6 الاستثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ قدره 25 مليون ريال سعودي (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ (الموافق 12 مارس 2015م) ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال سعودي. وقد بلغت حصة المصرف في صافي خسائر السنة 8.1 مليون ريال (2020م: الحصة في الربح 4.7 مليون ريال سعودي).

7.6 تحليل الاستثمارات حسب نوع وموقع الاستثمار

| الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية) | | استثمارات دولية (بآلاف الريالات السعودية) | | استثمارات محلية (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|--|------------|--|---------|--|------------|--------------------------|
| 2020م | 2021م | 2020م | 2021م | 2020م | 2021م | |
| الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | | | | |
| 94,742 | 124,005 | 15,102 | 23,478 | 79,640 | 100,527 | أدوات حقوق ملكية |
| 2,090,811 | 2,241,745 | 306,034 | 375,553 | 1,784,777 | 1,866,192 | صناديق استثمارية |
| 2,185,553 | 2,365,750 | 321,136 | 399,031 | 1,864,417 | 1,966,719 | |
| الاستثمارات المُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | |
| 1,210,979 | 3,162,448 | 92,704 | 444,512 | 1,118,275 | 2,717,936 | استثمارات ذات عائد ثابت |
| 3,129,772 | 3,786,601 | - | - | 3,129,772 | 3,786,601 | استثمارات ذات عائد متغير |
| 175,370 | 463,576 | 2,074 | 936 | 173,296 | 462,640 | أدوات حقوق ملكية |
| 4,516,121 | 7,412,625 | 94,778 | 445,448 | 4,421,343 | 6,967,177 | |
| الاستثمارات المُدرجة بالتكلفة المستنفذة، صافي | | | | | | |
| 21,842,512 | 22,526,031 | 56,480 | 56,495 | 21,786,032 | 22,469,536 | استثمارات ذات عائد ثابت |
| 900,790 | 906,483 | - | - | 900,790 | 906,483 | استثمارات ذات عائد متغير |
| 22,743,302 | 23,432,514 | 56,480 | 56,495 | 22,686,822 | 23,376,019 | |
| الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك | | | | | | |
| 80,818 | 66,680 | - | - | 80,818 | 66,680 | أدوات حقوق ملكية |
| 29,525,794 | 33,277,569 | 472,394 | 900,974 | 29,053,400 | 32,376,595 | الإجمالي |

8.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

| الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية) | | غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية) | | متداولة (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|---|-------------------|--|------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| 2020م | 2021م | 2020م | 2021م | 2020م | 2021م | |
| الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | | | | |
| 94,742 | 124,005 | 46,629 | 108,441 | 48,113 | 15,564 | أدوات حقوق ملكية |
| 2,090,811 | 2,241,745 | 834,212 | 944,208 | 1,256,599 | 1,297,537 | صناديق استثمارية |
| 2,185,553 | 2,365,750 | 880,841 | 1,052,649 | 1,304,712 | 1,313,101 | |
| الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | | | |
| 1,210,979 | 3,162,448 | 10,000 | 960,615 | 1,200,979 | 2,201,833 | استثمارات ذات عائد ثابت |
| 3,129,772 | 3,786,601 | 3,122,117 | 3,779,177 | 7,655 | 7,424 | استثمارات ذات عائد متغير |
| 175,370 | 463,576 | 17,967 | 16,204 | 157,403 | 447,372 | أدوات حقوق ملكية |
| 4,516,121 | 7,412,625 | 3,150,084 | 4,755,996 | 1,366,037 | 2,656,629 | |
| الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المستنفذة، صافي | | | | | | |
| 21,842,512 | 22,526,031 | 6,174,702 | - | 15,667,810 | 22,526,031 | استثمارات ذات عائد ثابت |
| 900,790 | 906,483 | 900,790 | 906,483 | - | - | استثمارات ذات عائد متغير |
| 22,743,302 | 23,432,514 | 7,075,492 | 906,483 | 15,667,810 | 22,526,031 | |
| الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك | | | | | | |
| 80,818 | 66,680 | 20,888 | 12,770 | 59,930 | 53,910 | أدوات حقوق ملكية |
| 29,525,794 | 33,277,569 | 11,127,305 | 6,727,898 | 18,398,489 | 26,549,671 | الإجمالي |

9.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| 24,763,043 | 24,629,700 | حكومية وشبه حكومية |
| 1,096,501 | 2,582,744 | البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 3,666,250 | 6,065,125 | شركات |
| 29,525,794 | 33,277,569 | الإجمالي |

10.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الموجودات

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 24,763,043 | 24,629,700 | حكومية وشبه حكومية |
| 2,591,122 | 6,339,444 | درجة استثمارات |
| 2,171,629 | 2,308,425 | أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية |
| 29,525,794 | 33,277,569 | الإجمالي |

تشتمل الاستثمارات المصنفة "درجة استثمار" على التعرضات التي تقع في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة مخاطر ائتمان جيدة جداً". إن الحد الأقصى للتعرضات لمخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021م هو 6,914 مليون ريال سعودي (2020م: 4,263 مليون ريال سعودي).

7- الأدوات المالية المشتقة

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة ، إلى جانب مبالغها الاسمية. إن المبالغ الاسمية 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 تعتبر عن تعرضات المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر بشكل عام على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، إن وجدت، ولا تعتبر عن مخاطر السوق.

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | الأدوات المالية المشتقة 31 ديسمبر 2021م |
|---------------------------|------------------------|------------------------|--|
| المبلغ الإجمالي الإسمي | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | |
| | | | محافظ بها للتداول: |
| 60,000 | - | 1,121 | مقايضات معدل الربح |
| 7,341 | 0.3 | - | عقود الصرف الآجلة |

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمشتقات ذات القيمة الموجبة كما في 31 ديسمبر 2021م هو 1.1 مليون ريال سعودي (2020م: لا يوجد).

8 - التمويل، صافي

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2021م |
|---------------------------|---------------------------------------|-------------|--------------------|----------------|----------|
| التمويل، صافي | مخصص الانخفاض في القيمة (ايضاح 1.8) | الإجمالي | التمويل غير العامل | التمويل العامل | |
| 27,506,935 | (460,500) | 27,967,435 | 148,958 | 27,818,477 | أفراد |
| 98,764,556 | (3,580,213) | 102,344,769 | 2,133,063 | 100,211,706 | شركات |
| 126,271,491 | (4,040,713) | 130,312,204 | 2,282,021 | 128,030,183 | الإجمالي |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2020م |
|---------------------------|---------------------------------------|-------------|--------------------|----------------|----------|
| التمويل، صافي | مخصص الانخفاض في القيمة (ايضاح 1.8) | الإجمالي | التمويل غير العامل | التمويل العامل | |
| 23,533,947 | (655,258) | 24,189,205 | 256,327 | 23,932,878 | أفراد |
| 87,661,612 | (2,610,432) | 90,272,044 | 2,596,651 | 87,675,393 | شركات |
| 111,195,559 | (3,265,690) | 114,461,249 | 2,852,978 | 111,608,271 | الإجمالي |

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

يتضمن الجدول التالي تحليل لإجمالي التمويل حسب المنتجات:

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | | | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | | | |
|------------------------------------|------------|------------|------------------------------------|-------------|------------|----------|
| الإجمالي | الشركات | الأفراد | الإجمالي | الشركات | الأفراد | |
| 20,929,480 | 2,974,910 | 17,954,570 | 24,831,840 | 3,293,350 | 21,538,490 | مراوحة |
| 40,206,512 | 35,711,379 | 4,495,133 | 40,194,777 | 35,698,218 | 4,496,559 | إجارة |
| 52,626,612 | 51,585,755 | 1,040,857 | 64,353,241 | 63,353,201 | 1,000,040 | بيع آجل |
| 698,645 | - | 698,645 | 932,346 | - | 932,346 | أخرى |
| 114,461,249 | 90,272,044 | 24,189,205 | 130,312,204 | 102,344,769 | 27,967,435 | الإجمالي |

1.8 حركة إجمالي التعرضات ومخصص انخفاض قيمة التمويل:

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

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | 31 ديسمبر 2021م |
|---------------------------|--|--|--|--|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً | |
| إجمالي التعرضات | | | | |
| الأفراد | | | | |
| | | | | الرصيد في بداية السنة |
| 24,189,205 | 256,327 | 377,968 | 23,554,910 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | (28,933) | (210,203) | 239,136 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية |
| - | (11,528) | 82,256 | (70,728) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية |
| - | 93,813 | (14,186) | (79,627) | الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد |
| 3,878,718 | (60,233) | (44,398) | 3,983,349 | مبالغ مشطوبة |
| (100,488) | (100,488) | - | - | |
| 27,967,435 | 148,958 | 191,437 | 27,627,040 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |
| الشركات | | | | |
| | | | | الرصيد في بداية السنة |
| 90,272,044 | 2,596,651 | 6,331,780 | 81,343,613 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | - | (385,935) | 385,935 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية |
| - | - | 2,914,499 | (2,914,499) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية |
| - | 107,007 | (74,711) | (32,296) | الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد |
| 12,482,029 | (161,291) | 145,773 | 12,497,547 | مبالغ مشطوبة |
| (409,304) | (409,304) | - | - | |
| 102,344,769 | 2,133,063 | 8,931,406 | 91,280,300 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |
| الإجمالي | | | | |
| | | | | الرصيد في بداية السنة |
| 114,461,249 | 2,852,978 | 6,709,748 | 104,898,523 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | (28,933) | (596,138) | 625,071 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية |
| - | (11,528) | 2,996,755 | (2,985,227) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية |
| - | 200,820 | (88,897) | (111,923) | الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد |
| 16,360,747 | (221,524) | 101,375 | 16,480,896 | مبالغ مشطوبة |
| (509,792) | (509,792) | - | - | |
| 130,312,204 | 2,282,021 | 9,122,843 | 118,907,340 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | 31 ديسمبر 2020م |
|---------------------------|--|--|--|--|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً | |
| إجمالي التعرضات | | | | |
| الأفراد | | | | |
| 20,106,690 | 340,493 | 311,686 | 19,454,511 | الرصيد في بداية السنة |
| - | (7,639) | (69,375) | 77,014 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | (19,117) | 217,645 | (198,528) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية |
| - | 130,029 | (22,953) | (107,076) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية |
| 4,264,135 | (5,819) | (59,035) | 4,328,989 | الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد |
| (181,620) | (181,620) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 24,189,205 | 256,327 | 377,968 | 23,554,910 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م |
| الشركات | | | | |
| 77,279,466 | 1,502,241 | 6,282,181 | 69,495,044 | الرصيد في بداية السنة |
| - | - | (781,736) | 781,736 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | - | 2,704,044 | (2,704,044) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية |
| - | 1,506,230 | (1,481,827) | (24,403) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية |
| 13,394,437 | (9,961) | (390,882) | 13,795,280 | الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد |
| (401,859) | (401,859) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 90,272,044 | 2,596,651 | 6,331,780 | 81,343,613 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م |
| الإجمالي | | | | |
| 97,386,156 | 1,842,734 | 6,593,867 | 88,949,555 | الرصيد في بداية السنة |
| - | (7,639) | (851,111) | 858,750 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | (19,117) | 2,921,689 | (2,902,572) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية |
| - | 1,636,259 | (1,504,780) | (131,479) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية |
| 17,658,572 | (15,780) | (449,917) | 18,124,269 | الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد |
| (583,479) | (583,479) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 114,461,249 | 2,852,978 | 6,709,748 | 104,898,523 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م |

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

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | 31 ديسمبر 2021م |
|-----------------------------|--|--|--|--|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً | |
| مخصص انخفاض القيمة | | | | |
| الأفراد | | | | |
| 655,258 | 140,371 | 95,838 | 419,049 | الرصيد في بداية السنة |
| - | (9,760) | (49,480) | 59,240 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | (4,206) | 4,795 | (589) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| - | 6,192 | (4,056) | (2,136) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة |
| (94,270) | 33,304 | 6,856 | (134,430) | صافي (المعكوس قيده) / المحتمل للسنة |
| (100,488) | (100,488) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 460,500 | 65,413 | 53,953 | 341,134 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |
| الشركات | | | | |
| 2,610,432 | 1,364,883 | 862,206 | 383,343 | الرصيد في بداية السنة |
| - | - | (43,676) | 43,676 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | - | 47,064 | (47,064) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| - | 3,121 | (3,005) | (116) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة |
| 1,379,085 | 405,305 | 1,093,268 | (119,488) | صافي (المعكوس قيده) المحتمل للسنة |
| (409,304) | (409,304) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 3,580,213 | 1,364,005 | 1,955,857 | 260,351 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |
| الإجمالي | | | | |
| 3,265,690 | 1,505,254 | 958,044 | 802,392 | الرصيد في بداية السنة |
| - | (9,760) | (93,156) | 102,916 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | (4,206) | 51,859 | (47,653) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| - | 9,313 | (7,061) | (2,252) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة |
| 1,284,815 | 438,609 | 1,100,124 | (253,918) | صافي (المعكوس قيده) المحتمل للسنة |
| (509,792) | (509,792) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 4,040,713 | 1,429,418 | 2,009,810 | 601,485 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | 31 ديسمبر 2020م |
|-----------------------------|--|--|--|--|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً | |
| مخصص انخفاض القيمة | | | | |
| الأفراد | | | | |
| 568,606 | 216,421 | 55,776 | 296,409 | الرصيد في بداية السنة |
| - | (3,489) | (11,280) | 14,769 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | (5,923) | 6,351 | (428) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| - | 8,589 | (7,718) | (871) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة |
| 268,272 | 106,393 | 52,709 | 109,170 | صافي المحمل للسنة |
| (181,620) | (181,620) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 655,258 | 140,371 | 95,838 | 419,049 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م |
| الشركات | | | | |
| 2,016,152 | 916,765 | 692,353 | 407,034 | الرصيد في بداية السنة |
| - | - | (35,269) | 35,269 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | - | 30,624 | (30,624) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| - | 286,165 | (286,082) | (83) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة |
| 996,139 | 563,812 | 460,580 | (28,253) | صافي (المعكوس قيده) المحمل للسنة |
| (401,859) | (401,859) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 2,610,432 | 1,364,883 | 862,206 | 383,343 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م |
| الإجمالي | | | | |
| 2,584,758 | 1,133,186 | 748,129 | 703,443 | الرصيد في بداية السنة |
| - | (3,489) | (46,549) | 50,038 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | (5,923) | 36,975 | (31,052) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| - | 294,754 | (293,800) | (954) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة |
| 1,264,411 | 670,205 | 513,289 | 80,917 | صافي المحمل للسنة |
| (583,479) | (583,479) | - | - | مبالغ مشطوبة |
| 3,265,690 | 1,505,254 | 958,044 | 802,392 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م |

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

لأغراض العرض بشكل أفضل ، قام المصرف بإعادة تصنيف عرض خسارة التعديل الناتجة عن تأجيل تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عن طريق خصم خسارة التعديل مباشرة من إجمالي التمويل بدلاً من إضافتها في مخصص الانخفاض في القيمة. كما تم إعادة تصنيف العرض لفترات المقارنة.

المبالغ المشطوبة

إن المبلغ التعاقدى القائم المتعلق بالموجودات المالية المشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م والتي لا تزال تحت متابعة التحصيل يبلغ 1,489.4 مليون ريال سعودي (2020: 1,011.5 مليون ريال سعودي).

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

| 2020م (بالآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بالآلاف الريالات السعودية) | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|---|
| 1,264,411 | 1,284,815 | المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل |
| 168,599 | (1,357) | (المعكوس قيده)/المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات غير الممولة |
| (13,828) | (31,855) | والتعهدات المتعلقة بالائتمان إيضاح (19 ج)) |
| 1,419,182 | 1,251,603 | المبالغ المستردة من الديون المشطوبة سابقاً |

3.8 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

| 2020م (بالآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بالآلاف الريالات السعودية) | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| 6,149,683 | 6,998,486 | أقل من سنة |
| 21,588,422 | 25,338,723 | من سنة إلى 5 سنوات |
| 22,145,454 | 16,760,969 | أكثر من 5 سنوات |
| 49,883,559 | 49,098,178 | إجمالي مديني عقود الإجارة |
| (9,677,047) | (8,903,401) | العائد المستقبلي غير المكتسب من عقود الإجارة |
| 40,206,512 | 40,194,777 | صافي مديني عقود الإجارة |

9 - الممتلكات، المعدات و موجودات حق الاستخدام، صافي

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | | التكلفة |
|-----------------------------|------------------|-------------------------|-----------------|------------------------------|---------------------|------------------------|
| الإجمالي 2020 | الإجمالي 2021 | موجودات حق الاستخدام | الأثاث والمعدات | تحسينات المباني المستأجرة | الأراضي والمباني | |
| 4,012,726 | 4,144,984 | 566,986 | 1,660,298 | 441,452 | 1,476,248 | الرصيد في بداية السنة |
| 218,238 | 270,915 | 80,098 | 130,469 | 32,748 | 27,600 | الإضافات خلال السنة |
| (85,980) | (4,421) | (548) | (1,848) | - | (2,025) | الاستبعادات خلال السنة |
| 4,144,984 | 4,411,478 | 646,536 | 1,788,919 | 474,200 | 1,501,823 | الرصيد في نهاية السنة |
| | | | | | | الاستهلاك المتراكم: |
| 1,598,833 | 1,779,698 | 174,105 | 1,181,499 | 303,576 | 120,518 | الرصيد في بداية السنة |
| 251,319 | 251,160 | 93,857 | 107,048 | 29,600 | 20,655 | المحمل للسنة |
| (70,454) | (2,112) | (266) | (1,846) | - | - | الاستبعادات خلال السنة |
| 1,779,698 | 2,028,746 | 267,696 | 1,286,701 | 333,176 | 141,173 | الرصيد في نهاية السنة |
| | 2,382,732 | 378,840 | 502,218 | 141,024 | 1,360,650 | صافي القيمة الدفترية |
| | | | | | | في 31 ديسمبر 2021 |
| 2,365,286 | | 392,881 | 478,799 | 137,876 | 1,355,730 | صافي القيمة الدفترية |
| | | | | | | في 31 ديسمبر 2020 |

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2021م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 278 مليون ريال سعودي (2020م: 263 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

| موجودات خاصة بتقنية المعلومات | | | التكلفة |
|-------------------------------|------------|---------|---|
| الإجمالي | غير ملموسة | ملموسة | |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | |
| 1,482,115 | 940,438 | 541,677 | الرصيد في 1 يناير 2021م |
| 107,943 | 72,897 | 35,046 | الإضافات خلال السنة |
| (1,846) | - | (1,846) | الاستبعادات خلال السنة |
| 1,588,212 | 1,013,335 | 574,877 | الرصيد في 31 ديسمبر 2021 |
| | | | إستهلاك/اطفاء متراكم |
| 1,028,498 | 678,077 | 350,421 | الرصيد في 1 يناير 2021 |
| 95,475 | 54,635 | 40,840 | المحمل خلال السنة |
| (1,846) | - | (1,846) | الاستبعادات خلال السنة |
| 1,122,127 | 732,712 | 389,415 | الرصيد في 31 ديسمبر 2021 |
| 466,085 | 280,623 | 185,462 | صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021م |
| 453,617 | 262,361 | 191,256 | صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2020م |

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

10-الموجودات الأخرى

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | إيضاح | |
|------------------------------------|------------------------------------|-------|---------------------------------------|
| 305,635 | 428,152 | | أتعاب مستحقة مقابل خدمات إدارة الأصول |
| 474,629 | 244,439 | 1.10 | عقارات مقتناة بغرض البيع |
| 28,067 | 137,402 | | مخزون تمويل |
| 97,922 | 98,655 | | مدفوعات مقدمة |
| 90,157 | - | | مستحقات مقابل تعويضات نقاط البيع |
| 143,010 | 720,275 | | أخرى |
| 1,139,420 | 1,628,923 | | الإجمالي |

1.10 تمثل عقارات حصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة من عملاء. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، حصل المصرف على عقارات مقابل تسوية معاملات تمويل بقيمة 2.5 مليون ريال سعودي. (2020م: لا يوجد).

11-الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | إيضاح | |
|------------------------------------|------------------------------------|-------|---|
| 6,534,009 | 6,990,223 | 1.11 | مستحقات للبنك المركزي السعودي |
| 756,941 | 7,858,406 | 2.11 | استثمارات لأجل من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 21,084 | 391,162 | | حسابات جارية |
| 7,312,034 | 15,239,791 | | الإجمالي |

1.11 – يمثل هذا الرصيد ودائع تم استلامها من البنك المركزي السعودي بدون عوائد استثمارية بمبلغ 7.2 مليار ريال سعودي، وبأجل استحقاق مختلفة، بغرض مساعدة المصرف على تطبيق حزمة برامج الدعم المقدمة من حكومة المملكة العربية السعودية لمواجهة تفشي وباء "كورونا" (يرجى الرجوع للإيضاح 38). ونتيجة لذلك، فقد تضمن الدخل من الاستثمارات والتمويل للمصرف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م منافع القيمة العادلة بمبلغ 158.2 مليون ريال سعودي (2020م: 96.1 مليون ريال سعودي)، والناشئة من ودائع البنك المركزي لأجل لدى المصرف بدون عوائد استثمارية.

2.11 يمثل معاملات المرابحة والمضاربة والوكالة مع البنوك.

12 - ودائع العملاء

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | إيضاح | |
|------------------------------------|------------------------------------|-------|----------------------|
| 62,839,786 | 70,761,657 | | ودائع تحت الطلب |
| 6,159,083 | 7,675,701 | | إدخار |
| 49,380,486 | 41,390,005 | 1.12 | استثمارات عملاء لأجل |
| 1,074,923 | 1,233,188 | 2.12 | أخرى |
| 119,454,278 | 121,060,551 | | الإجمالي |

1.12 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحات و مضاربات العملاء.

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

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

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| 1,342,023 | 1,941,424 | ودائع تحت الطلب |
| 1,520,558 | 3,147,831 | استثمارات عملاء لأجل |
| 72,965 | 80,051 | أخرى |
| 2,935,546 | 5,169,306 | الإجمالي |

13 - مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية

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

14 - مطلوبات أخرى

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | إيضاح | |
|------------------------------------|------------------------------------|--------|--|
| 1,518,854 | 1,745,970 | | حسابات دائنة |
| 1,882,208 | 1,703,972 | | شيكات صادرة مستحقة الدفع |
| 392,621 | 495,955 | | رسوم مقبوضة مقدماً مقابل معاملات التمويل |
| 404,375 | 438,073 | 2.26 | مستحقات نهاية الخدمة |
| 389,303 | 381,982 | 1.14 | التزامات الإيجار |
| 348,536 | 347,179 | 19 (ج) | مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان |
| 308,618 | 339,302 | | مصاريف مستحقة |
| 227,016 | 311,545 | 24 | مخصص الزكاة |
| 99,792 | 204,747 | | أخرى |
| 5,571,323 | 5,968,725 | | الإجمالي |

1.14 مطلوبات الإيجار و المصاريف المتعلقة بالإيجار

فيما يلي بيان بالتدفقات النقدية التعاقدية لمطلوبات الإيجار بقيم غير مخصومة:

| 2020م | 2021م | |
|---------|---------|--------------------|
| 100,256 | 103,668 | أقل من سنة |
| 233,859 | 235,586 | من سنة إلى 5 سنوات |
| 110,627 | 89,957 | أكثر من 5 سنوات |
| 444,742 | 429,211 | الإجمالي |

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية الأخرى تكاليف التمويل البالغة 14.3 مليون ريال سعودي (2020م: 15.9 مليون ريال سعودي). ويتضمن مصروف "الإيجارات ومصاريف المباني" الإيجارات المستبعدة من احتساب التزامات الإيجارات (الإيجارات قصيرة الأجل و عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة) بمبلغ 2.4 مليون ريال سعودي (2020م: 1.5 مليون ريال سعودي).

15 - رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به، و المصدر و المدفوع بالكامل من 2,000 مليون سهم (2020م: 2,000 مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

| نسبة الملكية % | | |
|----------------|--------|--------------------------|
| 2020م | 2021م | |
| 10.00 | 10.00 | صندوق الاستثمارات العامة |
| 90.00 | 90.00 | العموم وأخرى |
| 100.00 | 100.00 | الإجمالي |

1.15 إصدار أسهم منحة

بموجب توصية مجلس إدارة المصرف بتاريخ 14 ديسمبر 2019م وموافقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 8 أبريل 2020م، وبعد أخذ الموافقات اللازمة فقد قام المصرف بزيادة رأس ماله بنسبة قدرها 33% من خلال إصدار أسهم منحة بمقدار سهم لكل ثلاثة أسهم، وبذلك ارتفع عدد أسهم المصرف بعدد 500 مليون سهم ليصل إلى 2,000 مليون سهم، وارتفع رأس مال المصرف بمقدار 5,000 مليون ريال ليصل إلى 20,000 مليون ريال سعودي.

2.15 توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 4 مارس 2021م، توزيع أرباح نهائية لعام 2020م بقيمة 596.2 مليون ريال (2019م: لا يوجد) وتمت الموافقة على توصية المجلس في اجتماع الجمعية العامة الاستثنائي الذي عقد في 7 أبريل 2021م (الموافق 25 شعبان 1442هـ). ونتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.30 ريال للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2019: لا يوجد).

اعتمد مجلس الإدارة في 1 أغسطس 2021م توزيع أرباح مرحلية بقيمة 695.7 مليون ريال للنصف الأول من عام 2021م. ونتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.35 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف.

كما أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 29 ديسمبر 2021م توزيع أرباح نهائية لعام 2021م بقيمة 795.1 مليون ريال سعودي (2020م: 596.2 مليون ريال سعودي). وسينتج عن ذلك عن دفع مبلغ صافي قدره 0.40 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2020م: 0.30 ريال للسهم). تم تضمين توزيعات الأرباح النهائية المقترحة ضمن حقوق الملكية.

16 - الاحتياطي النظامي

بموجب نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف، يتم تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 677.3 مليون ريال سعودي (2020م: 491.5 مليون ريال سعودي)، من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع النقدي.

17 - أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

أ) أسهم الخزينة

تم شراء أسهم الخزينة بعد الحصول على الموافقات اللازمة، وذلك للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية والمحسوبة على أساس دفعات الأسهم للموظفين (للتفاصيل يرجى الرجوع للإيضاح رقم 2.22).

ب) الاحتياطات الأخرى

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | 2021م |
|---------------------------|------------------------------------|---|---|--|
| الإجمالي | احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية | احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم 2.22) | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | |
| 177,046 | 61,564 | 33,852 | 81,630 | الرصيد في بداية السنة |
| (411) | - | - | (411) | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (41,482) | - | - | (41,482) | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (209) | - | - | (209) | صافي مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (12,911) | - | - | (12,911) | مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 9,439 | - | 9,439 | - | احتياطي برامج أسهم الموظفين |
| 23,894 | 23,894 | - | - | المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه |
| 155,366 | 85,458 | 43,291 | 26,617 | الرصيد كما في نهاية السنة |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | 2020م |
|---------------------------|------------------------------------|---|---|--|
| الإجمالي | احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية | احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم 2.22) | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | |
| 161,097 | 62,953 | 20,772 | 77,372 | الرصيد في بداية السنة |
| 9,032 | - | - | 9,032 | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 17,201 | - | - | 17,201 | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (944) | - | - | (944) | صافي مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (21,031) | - | - | (21,031) | مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 13,080 | - | 13,080 | - | احتياطي برامج أسهم الموظفين |
| (1,389) | (1,389) | - | - | المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه |
| 177,046 | 61,564 | 33,852 | 81,630 | الرصيد كما في نهاية السنة |

خلال العام تم تخصيص مبلغ 27.1 مليون ريال سعودي (2020م: 19.7 مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاة إلى احتياطي مسؤوليات الاجتماعية حيث سيتم الصرف من هذا المخصص للوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للمصرف.

18-صكوك الشريحة الأولى

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

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

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

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

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

19 - التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م.

(ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2021م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 44 مليون ريال سعودي (2020م: 63 مليون ريال سعودي)، وتتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

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

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2021م |
|---------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|-------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | أكثر من 5 سنوات | من سنة إلى 5 سنوات | من 3 أشهر إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر | |
| 2,026,734 | - | 164,553 | 893,385 | 968,796 | اعتمادات مستندة |
| 11,061,063 | 341,022 | 4,572,057 | 5,412,284 | 735,700 | خطابات ضمان * |
| 344,962 | - | - | 21,633 | 323,329 | قبولات |
| 512,273 | - | 512,273 | - | - | التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض |
| 13,945,032 | 341,022 | 5,248,883 | 6,327,302 | 2,027,825 | الإجمالي |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2020م |
|---------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|-------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | أكثر من 5 سنوات | من سنة إلى 5 سنوات | من 3 أشهر إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر | |
| 2,206,196 | 276 | 97 | 2,530 | 2,203,293 | اعتمادات مستندة |
| 11,185,117 | 99,750 | 1,385,481 | 885,291 | 8,814,595 | خطابات ضمان * |
| 461,108 | 2,480 | - | - | 458,628 | قبولات |
| 69,441 | - | - | 69,441 | - | التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض |
| 13,921,862 | 102,506 | 1,385,578 | 957,262 | 11,476,516 | الإجمالي |

* وفقاً للفترة التعاقدية للضمان، وفي حالة التخلف عن السداد قد تدفع عند الطلب، وبالتالي تصنف بأنها تحت الطلب بطبيعتها.

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

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 376,114 | 4,365 | حكومية وشبه حكومية |
| 12,445,760 | 12,683,709 | شركات |
| 1,099,988 | 1,256,958 | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 13,921,862 | 13,945,032 | الإجمالي |

3) بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2021م مبلغ 29,302 مليون ريال سعودي (2020م: 31,390 مليون ريال سعودي).

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

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | 31 ديسمبر 2021م |
|--|--|--|--|--|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً | |
| إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة | | | | |
| 13,921,862 | 732,676 | 1,568,559 | 11,620,627 | الرصيد في بداية السنة |
| - | - | (35,151) | 35,151 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | - | 708,111 | (708,111) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| - | 8,481 | (6,750) | (1,731) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة |
| 23,170 | (165,325) | (17,692) | 206,187 | صافي الالتزامات، بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة |
| 13,945,032 | 575,832 | 2,217,077 | 11,152,123 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | 31 ديسمبر 2020م |
|--|--|--|--|--|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً | |
| إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة | | | | |
| 14,155,498 | 113,572 | 1,876,266 | 12,165,660 | الرصيد في بداية السنة |
| - | - | (220,405) | 220,405 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | - | 776,875 | (776,875) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| - | 838,524 | (838,524) | - | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة |
| (233,636) | (219,420) | (25,653) | 11,437 | صافي الالتزامات، بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة |
| 13,921,862 | 732,676 | 1,568,559 | 11,620,627 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | 31 ديسمبر 2021م |
|-------------------------------|--|--|--|--|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً | |
| مخصص ارتباطات الائتمان | | | | |
| 348,536 | 243,471 | 53,735 | 51,330 | الرصيد في بداية السنة |
| - | - | (139) | 139 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | - | 4,818 | (4,818) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| - | 298 | (286) | (12) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة |
| (1,357) | (9,055) | 16,909 | (9,211) | صافي (المعكوس قيده)/المحتمل على السنة |
| 347,179 | 234,714 | 75,037 | 37,428 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | 31 ديسمبر 2021م |
|---------------------------|--|--|--|--|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً | |
| 179,937 | 79,737 | 50,895 | 49,305 | مخصص ارتباطات الائتمان |
| - | - | (6,626) | 6,626 | الرصيد في بداية السنة |
| - | - | 4,642 | (4,642) | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| - | 43,124 | (43,124) | - | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| 168,599 | 120,610 | 47,948 | 41 | صافي المحمّل على السنة |
| 348,536 | 243,471 | 53,735 | 51,330 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

20 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

| 2020م | 2021م | |
|---------------------------|---------------------------|--|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| | | الدخل من الاستثمارات والتمويل: |
| 33,211 | 13,015 | استثمارات في مرابحات لدى البنك المركزي السعودي |
| 563,255 | 659,747 | استثمارات في صكوك بالتكلفة المستنفذة |
| 100,756 | 140,521 | استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 14,190 | 2,839 | مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| | | التمويل |
| 966,012 | 1,059,594 | مرابحة |
| 1,658,906 | 1,621,750 | إجارة |
| 2,066,752 | 2,093,488 | بيع أجل |
| 66,924 | 83,431 | منتجات تمويل أخرى |
| 4,758,594 | 4,858,263 | إجمالي الدخل من التمويل |
| 5,470,006 | 5,674,385 | الإجمالي |
| | | العائد على الاستثمارات لأجل |
| (747,939) | (429,732) | استثمارات عملاء لأجل |
| (74,244) | (107,654) | استثمارات لأجل مع البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (822,183) | (537,386) | الإجمالي |
| 4,647,823 | 5,136,999 | |

21 - رسوم خدمات مصرفية، صافي ودخل العمليات الأخرى

1.21 رسوم خدمات مصرفية، صافي:

| 2020م | 2021م | |
|---------------------------|---------------------------|---|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) | |
| | | الدخل من:- |
| 112,949 | 118,433 | خدمات تمويل تجارية |
| 575,858 | 739,892 | خدمات البطاقات |
| 102,194 | 118,897 | رسوم وساطة |
| 521,335 | 582,263 | إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى |
| 1,312,336 | 1,559,485 | |
| | | المصاريف من:- |
| (373,540) | (470,707) | خدمات البطاقات |
| (2,738) | (3,534) | أتعاب أخرى |
| (376,278) | (474,241) | |
| 936,058 | 1,085,244 | |

2.21 دخل العمليات الأخرى:

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|--|
| - | 47,907 | الربح من بيع العقارات المستردة بموجب التسوية |
| - | 23,604 | مكاسب من استثمارات صكوك بالتكلفة المستنفذة |
| 2,631 | 1,572 | مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات |
| 8,378 | 18,765 | أخرى، صافي |
| 11,009 | 91,848 | |

22 - رواتب ومصاريف موظفين

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

| التعويض المتغير المدفوع (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | | | | | |
|---|---------|-------------------|--------|---------|---------|----------------|-----------|--------------|-------|--|
| الإجمالي | | أسهم (إيضاح 2.22) | | نقد | | التعويض الثابت | | عدد الموظفين | | فئات الموظفين |
| 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | |
| 21,374 | 26,006 | 4,820 | 10,064 | 16,554 | 15,942 | 44,751 | 56,080 | 21 | 24 | مدراء تنفيذيون-يتوجب الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي بشأنهم |
| 51,241 | 57,615 | 1,134 | 1,417 | 50,107 | 56,198 | 238,010 | 276,299 | 715 | 828 | موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر |
| 15,933 | 19,638 | 930 | 1,151 | 15,003 | 18,487 | 73,822 | 105,667 | 211 | 320 | موظفون يقومون بأدوار رقابية |
| 65,462 | 60,447 | 2,222 | 2,650 | 63,240 | 57,797 | 381,286 | 386,902 | 1,645 | 2,108 | موظفون آخرون (يقومون بأدوار تشتمل على مخاطر) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 154,010 | 163,706 | 9,106 | 15,282 | 144,904 | 148,424 | 737,869 | 824,948 | 2,592 | 3,280 | |
| - | - | - | - | - | - | 172,106 | 162,871 | - | - | التعويض المتغير المستحق |
| - | - | - | - | - | - | 132,283 | 132,652 | - | - | مزايا أخرى للموظفين |
| 154,010 | 163,706 | 9,106 | 15,282 | 144,904 | 148,424 | 1,042,258 | 1,120,471 | 2,592 | 3,280 | الإجمالي |

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.22 لمزيد من التفاصيل حول دفعات الأسهم خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2021م و2020م.

1.22 السمات الأساسية لسياسة التعويضات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | السنة |
|-----------------------------|--------------------|----------------|----------------------|---------------------|
| المبلغ المدفوع في عام 2020م | المبلغ الغير مكتسب | المبلغ المكتسب | إجمالي المبلغ المؤجل | |
| 4,077 | 2,335 | 7,160 | 9,495 | 2018م (ممنوح نقداً) |
| 5,626 | 4,841 | 5,627 | 10,468 | 2019م (ممنوح نقداً) |
| - | 11,379 | - | 11,379 | 2020م (ممنوح بأسهم) |

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

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

ربط المكافآت بالأداء الفعلي

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

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

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

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

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

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

سياسة التأجيل ومعايير المنح

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

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

محددات تخصيص التعويضات النقدية مقارنة مع أشكال التعويضات الأخرى

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

- 1- **الأجور الثابتة** (تتضمن على الراتب الأساسي والبدلات النقدية) وبرامج المزايا الأخرى لدعم سياسات تحديد وتنويع عناصر الأجور بما يتماشى مع جميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.
- 2- **البدلات النقدية** والتي تقدم لدعم سياسات المصرف لتحديد الأجور وللمساعدة في استقطاب المواهب المؤهلة بشكل كافٍ لدعم النمو المستدام. يقوم المصرف بمراجعة البدلات التي يقدمها للموظفين ومقدار هذه البدلات للتأكد من أنها تدعم أهداف التعويضات لمختلف الفئات في المصرف.
- 3- **المزايا الأخرى** والتي تهدف إلى دعم عملية التوظيف والاحتفاظ بالمواهب من ذوي الخبرة الكافية في جميع قطاعات الأعمال. يتم توفير هذه المزايا بما يتماشى مع معايير السوق ويتم مراجعتها على أساس منتظم للتأكد من أنها لا تزال مناسبة.
- 4- **مكافأة الأداء السنوية** وتهدف لتعزيز فعالية الموظفين من خلال دعم أداء المصرف وقطاعات الأعمال والأفراد في عملية مستدامة وإنشاء إستراتيجية مكافآت تنافسية تدعم استراتيجية نمو أعمال المصرف.

2.22 برامج أسهم الموظفين

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

| طبيعة البرنامج | مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) جناً | برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS) | برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS) | حوافز مؤجلة |
|---|---|---|---|---|
| عدد البرامج القائمة | 1 | 1 | 1 | 1 |
| تاريخ المنح | 1 مايو 2019م | 1 مايو 2019م | 1 مايو 2019م | 4 مارس 2021م |
| تاريخ الاستحقاق | 30 أبريل 2022م | 30 أبريل 2024م | 30 أبريل 2022م | 4 مارس 2024م |
| عدد الأسهم الممنوحة - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة | 2,798,754 | 1,167,452 | 1,820,169 | 699,985 |
| فترة الاستحقاق | 3 سنوات | 5 سنوات | 3 سنوات | 3 سنوات |
| قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي) | 58,909,113 | 21,864,357 | 38,822,625 | 11,535,753 |
| سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة | 16.13 | - | - | - |
| القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة | 20.25 | 20.25 | 20.25 | 16.48 |
| شروط الاستحقاق | بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء | بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء | بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء | بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء |
| طرق السداد | أسهم | أسهم | أسهم | أسهم |
| طريقة التقييم المستخدمة | سعر السوق | سعر السوق | سعر السوق | سعر السوق |
| المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية | 0.3 سنة | 2.3 سنة | 0.3 سنة | 2.2 سنة |

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

| حوافز مؤجلة | برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS) | | برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS) | | مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) - جنا | | | |
|-------------------------|--|--|--|--|--|--|-------|------------------------------|
| | المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج (السعودي) | المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج (السعودي) | المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج (السعودي) | المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج (السعودي) | المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج (السعودي) | المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج (السعودي) | | |
| 31 ديسمبر 2021 م | | | | | | | | |
| - | - | 1,349,107 | 20.25 | 1,112,381 | 20.25 | 2,117,037 | 16.13 | بداية السنة |
| 699,985 | 16.48 | - | - | 310,034 | 17.74 | - | - | ممنوح خلال السنة |
| - | - | (754,667) | 20.25 | - | - | - | - | مستحق خلال السنة |
| (15,051) | 16.48 | (28,031) | 20.25 | - | - | (292,404) | 16.13 | منتهي خلال السنة |
| 684,934 | 16.48 | 566,409 | 20.25 | 1,422,415 | 19.70 | 1,824,633 | 16.13 | نهاية السنة |
| 684,934 | 16.48 | 566,409 | 20.25 | 1,422,415 | 19.70 | 1,824,633 | 16.13 | المتاح للممارسة بنهاية السنة |

| برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS) | برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS) | | مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) | | | |
|--|--|--|--|--|-------|------------------------------|
| | المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج (السعودي) | المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج (السعودي) | المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج (السعودي) | المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج (السعودي) | | |
| 31 ديسمبر 2020 م | | | | | | |
| 1,370,467 | 27 | 877,198 | 27 | 1,937,017 | 21.50 | بداية السنة |
| 449,702 | 20.25 | 290,254 | 20.25 | 616,935 | 16.13 | إصدار أسهم منحة |
| (449,702) | 20.25 | - | - | - | - | ممنوح خلال السنة |
| (21,360) | 27 | (55,071) | 21.04 | (436,915) | 16.13 | انتهت مدته |
| 1,349,107 | 20.25 | 1,112,381 | 20.25 | 2,117,037 | 16.13 | نهاية السنة |
| 1,349,107 | 20.25 | 1,112,381 | 20.25 | 2,117,037 | 16.13 | المتاح للممارسة بنهاية السنة |

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. بلغ إجمالي المصاريف المتعلقة بالبرنامج والمثبتة في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م 25 مليون ريال سعودي (2020 م: 22.2 مليون ريال سعودي).

23 - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 1,987.7 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2021 م. كما في 31 ديسمبر 2020 م، تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على 1,987.1 مليون سهم. إن قيمة الربح المخفض للسهم تساوي الربح الأساسي للسهم.

24- الزكاة

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| 131,091 | 227,016 | الرصيد الافتتاحي |
| 235,768 | 312,168 | مصرفوف الزكاة |
| (139,843) | (227,639) | المدفوع خلال السنة |
| 227,016 | 311,545 | الرصيد الختامي |

25 - النقد وما يماثله

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

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 2,428,303 | 2,327,646 | نقد في الصندوق |
| 3,396,715 | 144,805 | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية |
| 443,764 | 738,073 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء |
| 6,268,782 | 3,210,524 | الإجمالي |

26 - التزامات منافع الموظفين

1.26 وصف عام لخطط منافع الموظفين المحددة:

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

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

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|--|
| 347,217 | 404,375 | التزام المنافع المحددة في بداية السنة |
| 49,713 | 56,218 | المحمل للسنة |
| 10,881 | 10,489 | تكلفة الخصم |
| (15,142) | (39,320) | المنافع المدفوعة |
| 11,706 | 6,311 | خسائر اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر |
| 404,375 | 438,073 | التزام المنافع المحددة في نهاية السنة |

يتضمن المبلغ المحمل على السنة الآتي:

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| 49,713 | 56,218 | تكلفة الخدمة الحالية |
| - | - | تكلفة الخدمة السابقة |
| 49,713 | 56,218 | |

إن الخسائر الاكتوارية المتعلقة بإعادة القياس والمثبتة في الدخل الشامل الآخر تتكوّن من:

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|--|
| 1,541 | 2,857 | الخسائر الناتجة عن التغير في افتراضات مستويات الخبرة |
| 10,165 | 3,454 | الخسائر الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية |
| 11,706 | 6,311 | |

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

| 2020م | 2021م | |
|-------------|-------------|--|
| 2.75% للسنة | 3.31% للسنة | معدل الخصم |
| 5% للسنة | 5% للسنة | نسبة زيادة الرواتب المتوقعة - للثلاث سنوات القادمة |
| 2.55% للسنة | 3.11% للسنة | - للسنوات التي تليها |
| 60 سنة | 60 سنة | سن التقاعد المعتاد |

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

4.26 أثر الافتراضات الاكتوارية:

يوضح البيان التالي أثر تقييم التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م:

| 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | | | |
|---|-----------------------|---------------------|-----------------------------|
| الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/النقص | | | |
| التغير في الافتراضات | الزيادة في الافتراضات | النقص في الافتراضات | سيناريو أساسي |
| 1% | (39,218) | 45,982 | معدل الخصم |
| 1% | 47,687 | (41,371) | نسبة زيادة الرواتب المتوقعة |

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | | | |
|---|-----------------------|---------------------|-----------------------------|
| الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/النقص | | | |
| التغير في الافتراضات | الزيادة في الافتراضات | النقص في الافتراضات | سيناريو أساسي |
| 1% | (35,160) | 41,325 | معدل الخصم |
| 1% | 42,859 | (37,109) | نسبة زيادة الرواتب المتوقعة |

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

5.26 تاريخ الاستحقاق المتوقع

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

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| 51,149 | 33,993 | أقل من سنة |
| 22,622 | 28,191 | من سنة إلى سنتين |
| 71,915 | 83,057 | من سنتين إلى 5 سنوات |
| 388,743 | 476,163 | أكثر من 5 سنوات |
| 534,429 | 621,404 | |

إن المتوسط المرجح لمدة التزامات المنافع المحددة هو 14.7 سنة (2020: 12.3 سنة).

6.26 خطط المساهمة المحددة

يساهم المصرف بدفع حصته المتعلقة بالخطط المحددة للاستحقاقات التقاعدية لموظفيه السعوديين لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. بلغ إجمالي المساهمات المتعلقة بهذه الخطط والتي تم تحميلها على المصروفات خلال العام 53.9 مليون ريال سعودي (2020م: 49.2 مليون ريال سعودي).

27- القطاعات التشغيلية

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

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

يتكون المصرف من القطاعات الآتية:

أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

ب) قطاع الشركات:

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

ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراجحات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

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

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

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 31 ديسمبر 2021م |
|---------------------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--|
| الإجمالي | قطاع الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الافراد | |
| 173,476,084 | 2,383,739 | 45,725,528 | 98,764,556 | 26,602,261 | إجمالي الموجودات |
| 142,765,057 | 609,851 | 36,924,221 | 23,727,274 | 81,503,711 | إجمالي المطلوبات |
| 5,674,385 | 92,057 | 975,642 | 2,158,326 | 2,448,360 | الدخل من الاستثمارات والتمويل |
| (537,386) | - | (300,641) | (53,548) | (183,197) | عائدات على استثمارات عملاء لأجل |
| 5,136,999 | 92,057 | 675,001 | 2,104,778 | 2,265,163 | الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي |
| 1,530,189 | 544,232 | 375,796 | 166,412 | 443,749 | أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى |
| 6,667,188 | 636,289 | 1,050,797 | 2,271,190 | 2,708,912 | إجمالي دخل العمليات |
| 1,251,603 | 461 | - | 1,375,931 | (124,789) | (عكس قيد) / المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل |
| 14,728 | 12,152 | 2,576 | - | - | المحمل على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى |
| 251,160 | 5,897 | 11,459 | 16,242 | 217,562 | استهلاك وإطفاء |
| 2,114,002 | 147,389 | 225,861 | 319,913 | 1,420,839 | مصاريف العمليات الأخرى |
| 3,631,493 | 165,899 | 239,896 | 1,712,086 | 1,513,612 | إجمالي مصاريف العمليات |
| 3,035,695 | 470,390 | 810,901 | 559,104 | 1,195,300 | صافي دخل العمليات |
| (14,140) | - | (14,140) | - | - | الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك |
| 3,021,555 | 470,390 | 796,761 | 559,104 | 1,195,300 | صافي دخل السنة قبل الزكاة |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 31 ديسمبر 2020م |
|---------------------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--|
| الإجمالي | قطاع الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الافراد | |
| 156,876,803 | 1,543,997 | 44,725,846 | 87,670,882 | 22,936,078 | إجمالي الموجودات |
| 132,448,016 | 193,808 | 43,729,266 | 5,182,966 | 83,341,976 | إجمالي المطلوبات |
| 5,470,006 | 60,726 | 1,023,201 | 1,721,578 | 2,664,501 | الدخل من الاستثمارات والتمويل |
| (822,183) | - | (446,715) | (34,353) | (341,115) | عائدات على استثمارات عملاء لأجل |
| 4,647,823 | 60,726 | 576,486 | 1,687,225 | 2,323,386 | الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي |
| 1,033,816 | 472,434 | 77,714 | 180,208 | 303,460 | أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى |
| 5,681,639 | 533,160 | 654,200 | 1,867,433 | 2,626,846 | إجمالي دخل العمليات |
| 1,419,182 | - | - | 1,169,542 | 249,640 | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل |
| (685) | 14,259 | (14,944) | - | - | (عكس) / المحمل على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى |
| 251,319 | 5,419 | 10,825 | 16,885 | 218,190 | استهلاك وإطفاء |
| 1,814,599 | 120,009 | 175,384 | 255,666 | 1,263,540 | مصاريف العمليات الأخرى |
| 3,484,415 | 139,687 | 171,265 | 1,442,093 | 1,731,370 | إجمالي مصاريف العمليات |
| 2,197,224 | 393,473 | 482,935 | 425,340 | 895,476 | صافي دخل العمليات |
| 4,536 | - | 4,536 | - | - | الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك |
| 2,201,760 | 393,473 | 487,471 | 425,340 | 895,476 | صافي دخل السنة قبل الزكاة |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 31 ديسمبر 2021م |
|---------------------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------------|
| الإجمالي | قطاع الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الافراد | معلومات أخرى |
| 6,667,188 | 636,289 | 882,226 | 3,634,911 | 1,513,762 | الدخل من: عملاء خارجيين |
| - | - | 168,571 | (1,363,721) | 1,195,150 | ما بين القطاعات |
| 6,667,188 | 636,289 | 1,050,797 | 2,271,190 | 2,708,912 | إجمالي دخل العمليات |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 31 ديسمبر 2020م |
|---------------------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------------|
| الإجمالي | قطاع الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الافراد | معلومات أخرى |
| الدخل من: | | | | | |
| 5,681,639 | 533,160 | 347,978 | 3,746,466 | 1,054,035 | عملاء خارجيين |
| - | - | 306,222 | (1,879,033) | 1,572,811 | ما بين القطاعات |
| 5,681,639 | 533,160 | 654,200 | 1,867,433 | 2,626,846 | إجمالي دخل العمليات |

فيما يلي تحليل لتعرضات الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2021م |
|---------------------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--|
| الإجمالي | قطاع الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الافراد | |
| 166,536,199 | 1,298,985 | 39,870,397 | 98,764,556 | 26,602,261 | الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي |
| 8,408,820 | - | - | 8,408,820 | - | التعهدات والالتزامات المحتملة |
| 174,945,019 | 1,298,985 | 39,870,397 | 107,173,376 | 26,602,261 | الإجمالي |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2020م |
|---------------------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--|
| الإجمالي | قطاع الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الافراد | |
| 150,778,580 | 943,427 | 39,375,562 | 87,502,562 | 22,957,029 | الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي |
| 9,275,865 | - | - | 9,275,865 | - | التعهدات والالتزامات المحتملة |
| 160,054,445 | 943,427 | 39,375,562 | 96,778,427 | 22,957,029 | الإجمالي |

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

28 - مخاطر الائتمان

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

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

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

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

1.28 خسائر الائتمان المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

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

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

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

درجات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

| درجة التصنيف الداخلي | وصف التصنيف الداخلي | إحتمالات التعثر بوقت محدد لفترة 12 شهراً |
|----------------------|-------------------------------------|--|
| تمويل عامل | | |
| 1 | خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير | 0.030% |
| 2+ | خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير | 0.030% |
| 2 | خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير | 0.030% |
| 2- | خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير | 0.020% |
| 3+ | جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي | 0.050% |
| 3 | جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي | 0.060% |
| 3- | جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي | 0.080% |
| 4+ | جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي | 0.140% |
| 4 | جودة ائتمانية ممتازة | 0.240% |
| 4- | جودة ائتمانية ممتازة | 0.280% |
| 5+ | جودة ائتمانية جيدة | 0.550% |
| 5 | جودة ائتمانية جيدة | 0.790% |
| 5- | جودة ائتمانية جيدة | 1.350% |
| 6+ | جودة ائتمانية مرضية | 2.350% |
| 6 | جودة ائتمانية مرضية | 6.550% |
| 6- | جودة الائتمان محدودة | 9.760% |
| 7 | جودة الائتمان منخفضة | 26.340% |
| تمويل غير عامل | | |
| 8 | المرحلة الأولى في تعثر عن السداد | 100.000% |
| 9 | متعثر / صعوبات كبيرة | 100.000% |
| 10 | ديون معدومة | 100.000% |

إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات

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

(أ) نوع التعرضات

(ب) التقييم الائتماني للعميل

(ج) نوع الضمان

(د) قيمة الضمان

هـ) الدورة الاقتصادية وسيناريو النظرة المستقبلية

و) تاريخ الإنشاء

ز) المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

ح) الموقع الجغرافي للعميل.

ط) الصناعة

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

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

المرحلة 2 - "الموجودات ضعيفة الأداء": وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. عند تحديد ما إذا كان هناك مخاطر جوهرية قد حدثت منذ الإنشاء، يقوم المصرف بتقييم التغيير، إن وجد، في مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأصول المالية.

إن العامل الأساسي لتصنيف أي حساب في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل يستند على تجاوز فترة السداد (غالباً عند افتراض التأخر عن السداد لمدة 30 يوماً) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة المخصصات بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي-9. بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يوماً عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. يقوم المصرف بإثبات مخصص انخفاض في القيمة بشأن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل بالرجوع إلى احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل (عبر تقدير احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس إجمالي القيمة الدفترية.

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

تعريف "تعثر السداد"

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

المبالغ المشطوبة

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

انخفاض القيمة - تقييم المراحل وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

خسائر الائتمان

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

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل

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

خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرا

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

احتمالات التعثر

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

الخسارة عند التعثر

الخسارة عند التعثر (LGD) هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد، ويتم قياسها عبر احتساب الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقعها الممول، بما في ذلك قيمة أي ضمانات.

يستخدم المصرف "مصفوفة قواعد احتساب الخسائر عند التعثر" الآتية:

- بالنسبة للتعرضات بدون ضمانات، يحتسب المصرف نسبة تبلغ 50٪ كخسائر عند التعثر كحد أدنى لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 ويشمل جميع المراحل الثلاث.
- بالنسبة للتعرضات بضمانات، يتم أخذ الضمانات المؤهلة في الاعتبار ضمن مصفوفة قواعد احتساب الخسارة عند التعثر لعملاء التجزئة والشركات بحيث يبدأ احتساب الخسائر عند التعثر بنسبة 20٪ كحد أدنى بالنظر إلى العوامل التالية:
 - التوقعات المستقبلية لتقدير قيمة الضمانات، بما في ذلك الخصومات المتوقعة عند البيع.
 - الوقت اللازم لتسييل الضمانات (وغيرها من المستردات).
 - التكاليف الخارجية اللازمة لتسييل الضمانات.

تحليل قابلية التأثير

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

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | 2021م |
|--|-----------|-------------|---|-------------------------------|
| مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية | التمويل | الاستثمارات | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | |
| 347,179 | 4,040,713 | 9,886 | 1,308 | الحالة الاساسية (مرجح الحدوث) |
| 332,082 | 3,926,515 | 9,855 | 1,308 | حالة الصعود |
| 358,443 | 4,125,451 | 9,900 | 1,308 | حالة الهبوط |

| م 2020 | | | (بآلاف الريالات السعودية) | |
|-------------------------------|---|-------------|---------------------------|--|
| الحالة الأساسية (مرجح الحدوث) | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | الاستثمارات | التمويل | مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية |
| 2,286 | 8,989 | 3,265,690 | 348,536 | |
| 2,286 | 8,767 | 3,231,915 | 345,011 | |
| 2,286 | 9,188 | 3,298,916 | 354,176 | |

يمثل سناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً للحدوث. وتبلغ الترجيحات في سيناريو الصعود 50٪ للافتراضات الأساسية، و10٪ للافتراضات المتفائلة، و40٪ للافتراضات المتشائمة. وفي سيناريو الهبوط، تكون الترجيحات 50٪ للافتراضات الأساسية و50٪ للافتراضات المتشائمة. ويستخدم المصرف حالياً الترجيحات بنسبة 50٪ لافتراض الهبوط، و40٪ للافتراض الأساس، و10٪ لافتراض الصعود.

الاعتبارات ذات الصلة بجائحة كورونا (كوفيد-19):

استجابة للآثار المترتبة عن جائحة كوفيد-19، فقد تم تقديم برامج دعم متعددة للعملاء عبر مبادرات طوعيه من قبل المصرف أو استجابة لمبادرات البنك المركزي السعودي، مثل تأجيل الأقساط على العملاء المؤهلين بموجب برنامج تأجيل الدفعات (لمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة الإيضاح رقم 38). إن الاستفادة من خيار تأجيل الدفعات من قبل العميل لا يعتبرها المصرف مؤشراً، في حد ذاتها، على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR)، وعليه فقد تم احتساب الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على التصنيف الحالي لمراحلهم الائتمانية.

ومع ذلك، وكجزء من إجراءات التقييم الائتماني لدى المصرف، يتم النظر على وجه الخصوص إلى الوضع الاقتصادي الحالي والآثار المترتبة بعد الإغلاق، ويقوم المصرف بجمع المزيد من المعلومات من العملاء لفهم وضعهم المالي وقدرتهم على سداد المبالغ المترتبة عليهم، وفي حال ملاحظة مؤشرات تدل على وجود تدهور كبير في الحالة الائتمانية، يتم تعديل التقييم الائتماني للعملاء وتصنيف مراحل التعرضات الائتمانية معهم، حيثما ينطبق ذلك.

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

كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م، تم تحديث افتراضات السيناريوهات لتعكس الوضع الحالي خلال فترة تفشي وباء كوفيد-19. واشتمل ذلك تقييم دعم الإجراءات الحكومية، واستجابة قطاع الأعمال والعملاء (مثل تأجيل السداد). يتم أخذ تلك العوامل في الاعتبار عند تحديد طول فترة وشدة الهبوط الاقتصادي المتوقع. قام المصرف بتحديث المحددات المتغيرة للنظرة المستقبلية (العوامل الاقتصادية الرئيسية)، للمزيد من التفاصيل أنظر الجدول أدناه.

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

يتم تحديد أوزان الاحتمالات لكل سيناريو من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المتعلقة بسيناريو الحالة الاقتصادية الأساسية. إن الاعتبار الأساسي لوضع أوزان الاحتمالات في الفترة الحالية هو استمرار آثار تفشي وباء كوفيد-19. بالإضافة إلى التوقعات المتعلقة بالحالة الاقتصادية الأساسية والتي تعكس مدى التأثير الاقتصادي السلبي مقارنة بالعام السابق نتيجة لتفشي الوباء، فقد تم إعطاء أوزان أكبر لاحتمالات الهبوط الاقتصادي تأسيساً على توقعات المصرف لمخاطر الاتجاه الاقتصادي للهبوط ووضع احتمالات أقل للتعافي الاقتصادي.

تم استنتاج العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية واحتمالات التعثر ومعدلات الخسائر على مختلف محافظ الأصول المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية. ولأغراض المحاسبة عن الآثار المترتبة عن كوفيد-19، استخدم المصرف التوقعات المدرجة أدناه للحالة الاقتصادية الأساسية على المدى القصير في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ إعداد القوائم المالية:

| سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة له 2021 | | | المؤشرات الاقتصادية |
|---|--------|---------|--|
| 2024 | 2023 | 2022 | صافي الاقتراض الحكومي (مليار ريال سعودي) |
| (52.0) | (87.5) | (117.7) | نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي) |
| 74,463 | 74,005 | 73,610 | إجمالي الإنفاق الحكومي كنسبة مئوية % من الناتج المحلي الإجمالي |
| 33.417 | 34.244 | 35.013 | |

يوضح الجدول التالي قابلية خسائر الائتمان المتوقعة للتأثر بالعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها في نهاية السنة:

| العوامل المؤثرة | الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة 31 ديسمبر 2021م الزيادة/(الانخفاض) بآلاف الريالات السعودية |
|-----------------|--|
|-----------------|--|

عوامل الاقتصاد الكلي:

| | |
|---|-----------|
| ارتفاع صافي الاقتراض الحكومي (مليار ريال سعودي) بنسبة 10٪ | (46,593) |
| انخفاض صافي الاقتراض الحكومي (مليار ريال سعودي) بنسبة 10٪ | 46,763 |
| ارتفاع نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي) بنسبة 10٪ | (11,370) |
| انخفاض نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي) بنسبة 10٪ | 3,887 |
| زيادة إجمالي الإنفاق الحكومي كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 10٪ | (383,858) |
| انخفاض إجمالي الإنفاق الحكومي كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 10٪ | 317,959 |

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

خلال هذه السنة، أجرى المصرف التغييرات الهامة التالية في منهجية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لتعكس عملية التقييم التي يقوم بها المصرف:

أ. تحديث المؤشرات والتطلعات المتعلقة بالاقتصاد الكلي؛

ب. تحديث الأوزان المرجحة لاحتمالات التعثر؛ و،

ج. تحديث المعايير المستخدمة في تحديد "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان" لمحفظه التجزئة.

لا يزال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة للمصرف قابلاً للتأثر عند تغير أي من الافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمال التقييم المعتادة لتطوير النموذج بناءً على نتائج الفحص المستقل الذي يجري على النموذج بشكل دوري والاختبارات الأساسية للنموذج. كما هو الحال عند الأخذ بأي توقعات، فإن احتمالات الحدوث تستند إلى افتراضات متعددة، وأحكاماً من ذوي الخبرة الإدارية ويشوبها جزء من عدم التأكد، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التوقعات.

1.1.28 تصنيف مخاطر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

| 2020م | 2021م | |
|---------------------------|---------|---|
| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
| | | الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 417,027 | 705,101 | بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار |
| 23,134 | 34,280 | بالمستوى 5 إلى 6 - درجة غير استثمارية |
| 5,127 | - | بدون تصنيف ائتماني |
| 445,288 | 739,381 | الإجمالي |
| (2,286) | (1,308) | مخصص انخفاض القيمة |
| 443,002 | 738,073 | الصافي |

2.1.28 تصنيف مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمرابحة:

| 2020م | 2021م | |
|---|------------|---|
| خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية) | | |
| | | استثمارات صكوك و مرابحة - بالقيمة المستنفذة |
| 4,905,571 | 906,617 | بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار |
| | | استثمارات صكوك - بالتكلفة المستنفذة |
| 17,790,240 | 22,479,261 | بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار |
| 56,480 | 56,522 | بالمستوى 5 إلى 6 - درجة غير استثمارية |
| 17,846,720 | 22,535,783 | |
| | | استثمارات صكوك - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 4,124,556 | 6,291,476 | بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار |
| 216,195 | 657,573 | بالمستوى 5 إلى 6 - درجة غير استثمارية |
| 4,340,751 | 6,949,049 | |
| | | مرابحة مع البنك المركزي السعودي و استثمارات صكوك - الإجمالي |
| 26,820,367 | 29,677,354 | بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار |
| 272,675 | 714,095 | بالمستوى 5 إلى 6 - درجة غير استثمارية |
| 27,093,042 | 30,391,449 | الإجمالي |
| (8,989) | (9,886) | مخصص انخفاض القيمة |
| 27,084,053 | 30,381,563 | الصافي |

3.1.28 تصنيف مخاطر معاملات تمويل العملاء:

| 31 ديسمبر 2021م | | | |
|---------------------------|--|--|--|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة) | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| (بآلاف الريالات السعودية) | | | |
| 27,818,477 | - | 191,437 | 27,627,040 |
| 148,958 | 148,958 | - | - |
| 27,967,435 | 148,958 | 191,437 | 27,627,040 |
| (460,500) | (65,413) | (53,953) | (341,134) |
| 27,506,935 | 83,545 | 137,484 | 27,285,906 |
| 33,920,788 | - | - | 33,920,788 |
| 62,430,178 | - | 5,070,666 | 57,359,512 |
| 3,860,740 | - | 3,860,740 | - |
| 2,133,063 | 2,133,063 | - | - |
| 102,344,769 | 2,133,063 | 8,931,406 | 91,280,300 |
| (3,580,213) | (1,364,005) | (1,955,857) | (260,351) |
| 98,764,556 | 769,058 | 6,975,549 | 91,019,949 |
| 33,920,788 | - | - | 33,920,788 |
| 62,430,178 | - | 5,070,666 | 57,359,512 |
| 3,860,740 | - | 3,860,740 | - |
| 27,818,477 | - | 191,437 | 27,627,040 |
| 2,282,021 | 2,282,021 | - | - |
| 130,312,204 | 2,282,021 | 9,122,843 | 118,907,340 |
| (4,040,713) | (1,429,418) | (2,009,810) | (601,485) |
| 126,271,491 | 852,603 | 7,113,033 | 118,305,855 |

معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الأفراد
بدون تصنيف ائتماني
تمويل منخفض القيمة
إجمالي التمويل
مخصص انخفاض القيمة

معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الشركات
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
تمويل منخفض القيمة
إجمالي التمويل
مخصص انخفاض القيمة

معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - إجمالي
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
بدون تصنيف ائتماني
تمويل منخفض القيمة
إجمالي التمويل
مخصص انخفاض القيمة
التمويل، صافي

| 31 ديسمبر 2020م | | | | |
|-----------------------------|--|--|--|--|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة) | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً | |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
| 23,932,878 | - | 377,968 | 23,554,910 | معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الأفراد |
| 256,327 | 256,327 | - | - | بدون تصنيف ائتماني |
| 24,189,205 | 256,327 | 377,968 | 23,554,910 | تمويل منخفض القيمة |
| (655,258) | (140,371) | (95,838) | (419,049) | إجمالي التمويل |
| 23,533,947 | 115,956 | 282,130 | 23,135,861 | مخصص انخفاض القيمة |
| 29,249,716 | - | - | 29,249,716 | معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الشركات |
| 55,969,567 | - | 3,875,670 | 52,093,897 | بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار |
| 2,456,110 | - | 2,456,110 | - | بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي |
| 2,596,651 | 2,596,651 | - | - | بالمستوى 7 - تحت الملاحظة |
| 90,272,044 | 2,596,651 | 6,331,780 | 81,343,613 | تمويل منخفض القيمة |
| (2,610,432) | (1,364,883) | (862,206) | (383,343) | إجمالي التمويل |
| 87,661,612 | 1,231,768 | 5,469,574 | 80,960,270 | مخصص انخفاض القيمة |
| 29,249,716 | - | - | 29,249,716 | معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - إجمالي |
| 55,969,567 | - | 3,875,670 | 52,093,897 | بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار |
| 2,456,110 | - | 2,456,110 | - | بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي |
| 23,932,878 | - | 377,968 | 23,554,910 | بالمستوى 7 - تحت الملاحظة |
| 2,852,978 | 2,852,978 | - | - | بدون تصنيف ائتماني |
| 114,461,249 | 2,852,978 | 6,709,748 | 104,898,523 | تمويل منخفض القيمة |
| (3,265,690) | (1,505,254) | (958,044) | (802,392) | إجمالي التمويل |
| 111,195,559 | 1,347,724 | 5,751,704 | 104,096,131 | مخصص انخفاض القيمة |
| | | | | التمويل، صافي |

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

4.1.28 الارتباطات والالتزامات المحتملة حسب تصنيف المخاطر

| 31 ديسمبر 2021م | | | | |
|-----------------------------|--|--|--|------------------------------------|
| الإجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة) | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً | |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | |
| 1,331,448 | - | - | 1,331,448 | الارتباطات والالتزامات المحتملة |
| 5,411,714 | - | 1,036,153 | 4,375,561 | بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار |
| 403,888 | - | 403,888 | - | بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي |
| 971,182 | - | - | 971,182 | بالمستوى 7 - تحت الملاحظة |
| 290,588 | 290,588 | - | - | بدون تصنيف ائتماني |
| 8,408,820 | 290,588 | 1,440,041 | 6,678,191 | منخفض القيمة |
| 347,179 | 234,714 | 75,037 | 37,428 | المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني |
| | | | | مخصص الارتباطات الائتمانية |

| 31 ديسمبر 2020م | | | |
|-----------------|---|--|--|
| الاجمالي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة) (بالآلاف الريالات السعودية) | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً |
| 1,083,405 | - | - | 1,083,405 |
| 7,018,764 | - | 1,159,708 | 5,859,056 |
| 7,661 | - | 7,661 | - |
| 754,811 | - | - | 754,811 |
| 411,224 | 411,224 | - | - |
| 9,275,865 | 411,224 | 1,167,369 | 7,697,272 |
| 348,536 | 243,471 | 53,735 | 51,330 |

الارتباطات والالتزامات المحتملة

| | | | | |
|------------------------------------|-----------|---------|-----------|-----------|
| بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار | 1,083,405 | - | - | 1,083,405 |
| بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضى | 7,018,764 | - | 1,159,708 | 5,859,056 |
| بالمستوى 7 - تحت الملاحظة | 7,661 | - | 7,661 | - |
| بدون تصنيف ائتماني | 754,811 | - | - | 754,811 |
| منخفض القيمة | 411,224 | 411,224 | - | - |
| المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني | 9,275,865 | 411,224 | 1,167,369 | 7,697,272 |
| مخصص الارتباطات الائتمانية | 348,536 | 243,471 | 53,735 | 51,330 |

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

| 2021م | | | |
|-----------------|--|-----------|-------------|
| التمويل، الصافي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة | غير عامل | عامل |
| 12,429,991 | - | - | 12,429,991 |
| 10,242,174 | (922,636) | 1,150,141 | 10,014,669 |
| 5,032,171 | - | - | 5,032,171 |
| 6,848,463 | (286,711) | 579,964 | 6,555,210 |
| 15,186,352 | (27,607) | 76,668 | 15,137,291 |
| - | - | - | - |
| 3,484,484 | - | - | 3,484,484 |
| 27,902,023 | (65,412) | 148,958 | 27,818,477 |
| 6,046,234 | - | - | 6,046,234 |
| 9,957,817 | (43,929) | 99,494 | 9,902,252 |
| 19,268,040 | (61,932) | 206,437 | 19,123,535 |
| 12,485,037 | (21,191) | 20,359 | 12,485,869 |
| 128,882,786 | (1,429,418) | 2,282,021 | 128,030,183 |
| (2,611,295) | | | |
| 126,271,491 | | | |

خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل التمويل، صافي

| 2020م | | | |
|-----------------|--|-----------|-------------|
| التمويل، الصافي | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة | غير عامل | عامل |
| 10,044,622 | - | - | 10,044,622 |
| 12,571,044 | (694,557) | 1,176,077 | 12,089,524 |
| 3,291,654 | - | - | 3,291,654 |
| 6,441,826 | (345,586) | 831,978 | 5,955,434 |
| 14,012,159 | (13,823) | 33,134 | 13,992,848 |
| 1,900,119 | - | - | 1,900,119 |
| 3,798,740 | - | - | 3,798,740 |
| 24,060,012 | (140,371) | 256,327 | 23,944,056 |
| 4,992,143 | - | - | 4,992,143 |
| 9,796,014 | (248,985) | 349,025 | 9,695,974 |
| 14,841,571 | (61,932) | 206,437 | 14,697,066 |
| 7,206,091 | - | - | 7,206,091 |
| 112,955,995 | (1,505,254) | 2,852,978 | 111,608,271 |
| (1,760,436) | | | |
| 111,195,559 | | | |

خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل التمويل، صافي

3.28 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض التخفيف من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2021م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 164,210 مليون ريال سعودي (2020م: 138,316 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

| 2020 | 2021 | تغطية الضمان |
|---------------------------|-----------|----------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
| 2,191,605 | 1,390,358 | أقل من 50% |
| - | 36,814 | من 51% إلى 70% |
| 661,373 | 854,849 | أكثر من 70% |
| 2,852,978 | 2,282,021 | الإجمالي |

لم تتغير سياسات المصرف المتعلقة بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال العام ولم يكن هناك تغيير كبير بالجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها المصرف. يوضح الجدول الآتي الأنواع الرئيسية للضمانات المودعة لدى المصرف مقابل التمويل:

| 2020 | 2021 | أنواع الضمانات |
|---------------------------|-------------|-----------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | | |
| 98,857,438 | 105,870,160 | عقارات وموجودات ثابتة |
| 12,714,069 | 25,677,410 | أسهم |
| 26,744,148 | 32,662,385 | أخرى |
| 138,315,655 | 164,209,955 | الإجمالي |

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

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | | |
|--|---|---|---------|-----------|-------------|
| 2021م | المملكة العربية السعودية | دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط | أوروبا | دول أخرى | الإجمالي |
| الموجودات المالية | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 9,177,296 | - | - | - | 9,177,296 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | - | 17,933 | 245,384 | 174,494 | 437,811 |
| حسابات جارية | 300,262 | - | - | - | 300,262 |
| مرايحات ووكالات مع بنوك | 23,376,220 | 56,294 | - | - | 23,432,514 |
| استثمارات، صافي | 6,971,999 | 439,663 | 963 | - | 7,412,625 |
| استثمارات بالتكلفة المستنفذة | 1,966,719 | 13,537 | - | 385,494 | 2,365,750 |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى | 66,680 | - | - | - | 66,680 |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل | 27,506,935 | - | - | - | 27,506,935 |
| استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك | 96,058,887 | - | - | 2,705,669 | 98,764,556 |
| تمويل، صافي | 1,071,240 | - | - | - | 1,071,240 |
| الأفراد | 166,496,238 | 527,427 | 246,347 | 3,265,657 | 170,535,669 |
| الشركات | إجمالي الموجودات المالية | | | | |
| موجودات أخرى | المطلوبات المالية | | | | |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | 359,910 | 24,286 | - | 6,966 | 391,162 |
| تحت الطلب | 13,638,324 | 942,990 | - | 267,315 | 14,848,629 |
| استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي | 79,504,847 | - | - | 165,699 | 79,670,546 |
| ودائع العملاء | 41,390,005 | - | - | - | 41,390,005 |
| ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى | 5,467,382 | - | - | - | 5,467,382 |
| استثمارات عملاء لأجل | 140,360,468 | 967,276 | - | 439,980 | 141,767,724 |
| مطلوبات أخرى | إجمالي المطلوبات المالية | | | | |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | | | | | |
| إجمالي التبعات والالتزامات المحتملة | 2,026,734 | - | - | - | 2,026,734 |
| اعتمادات مستندية | 11,061,063 | - | - | - | 11,061,063 |
| خطابات ضمان | 344,962 | - | - | - | 344,962 |
| قبولات | 512,273 | - | - | - | 512,273 |
| التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض | 13,945,032 | - | - | - | 13,945,032 |
| إجمالي التبعات والالتزامات المحتملة | الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتبعات والالتزامات المحتملة | | | | |
| اعتمادات مستندية | 405,347 | - | - | - | 405,347 |
| خطابات ضمان | 7,402,375 | - | - | - | 7,402,375 |
| قبولات | 344,962 | - | - | - | 344,962 |
| التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض | 256,136 | - | - | - | 256,136 |
| إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية | 8,408,820 | - | - | - | 8,408,820 |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | 2020م |
|--|-----------|---------|---|-----------------------------|--|
| الإجمالي | دول أخرى | أوروبا | دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط | المملكة العربية السعودية | |
| الموجودات المالية | | | | | |
| 12,207,742 | - | - | - | 12,207,742 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| | | | | | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 443,002 | 293,447 | 140,566 | 8,989 | - | حسابات جارية |
| - | - | - | - | - | مرايبات ووكالات مع بنوك |
| | | | | | استثمارات، صافي |
| 22,743,302 | - | - | 56,480 | 22,686,822 | استثمارات بالتكلفة المستنفذة |
| 4,516,121 | - | 2,074 | 87,753 | 4,426,294 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 2,185,553 | 270,033 | - | - | 1,915,520 | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل |
| 80,818 | - | - | - | 80,818 | استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك |
| | | | | | تمويل، صافي |
| 23,533,947 | - | - | - | 23,533,947 | الأفراد |
| 87,661,612 | 2,895,657 | - | - | 84,765,955 | الشركات |
| 478,164 | - | - | - | 478,164 | موجودات أخرى |
| 153,850,261 | 3,459,137 | 142,640 | 153,222 | 150,095,262 | إجمالي الموجودات المالية |
| المطلوبات المالية | | | | | |
| | | | | | أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 21,084 | - | - | - | 21,084 | تحت الطلب |
| 7,290,950 | 121,930 | - | 122,522 | 7,046,498 | استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي |
| | | | | | ودائع العملاء |
| 70,073,792 | - | - | - | 70,073,792 | ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى |
| 49,380,486 | - | - | - | 49,380,486 | استثمارات عملاء لأجل |
| 5,165,953 | - | - | - | 5,165,953 | مطلوبات أخرى |
| 131,932,265 | 121,930 | - | 122,522 | 131,687,813 | إجمالي المطلوبات المالية |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | | | | | |
| 2,206,196 | - | - | - | 2,206,196 | اعتمادات مستندية |
| 11,185,117 | - | - | - | 11,185,117 | خطابات ضمان |
| 461,108 | - | - | - | 461,108 | قبولات |
| 69,441 | - | - | - | 69,441 | التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض |
| 13,921,862 | - | - | - | 13,921,862 | إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة |
| الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة | | | | | |
| 441,239 | - | - | - | 441,239 | اعتمادات مستندية |
| 8,359,629 | - | - | - | 8,359,629 | خطابات ضمان |
| 461,108 | - | - | - | 461,108 | قبولات |
| 13,889 | - | - | - | 13,889 | التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض |
| 9,275,865 | - | - | - | 9,275,865 | إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية |

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

| 2021م | | | | |
|---------------------------|---|--------|----------|-----------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | |
| المملكة العربية السعودية | دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط | أوروبا | دول أخرى | الإجمالي |
| التمويل غير العامل، صافي | | | | |
| الأفراد | 148,958 | - | - | 148,958 |
| الشركات | 2,133,063 | - | - | 2,133,063 |
| الإجمالي | 2,282,021 | - | - | 2,282,021 |
| مخصص انخفاض قيمة التمويل | | | | |
| الأفراد | 460,500 | - | - | 460,500 |
| الشركات | 3,572,710 | - | 7,503 | 3,580,213 |
| الإجمالي | 4,033,210 | - | 7,503 | 4,040,713 |

| 2020م | | | | |
|---------------------------|---|--------|----------|-----------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | |
| المملكة العربية السعودية | دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط | أوروبا | دول أخرى | الإجمالي |
| التمويل غير العامل، صافي | | | | |
| الأفراد | 256,327 | - | - | 256,327 |
| الشركات | 2,596,651 | - | - | 2,596,651 |
| الإجمالي | 2,852,978 | - | - | 2,852,978 |
| مخصص انخفاض قيمة التمويل | | | | |
| الأفراد | 655,258 | - | - | 655,258 |
| الشركات | 2,606,627 | - | 3,805 | 2,610,432 |
| الإجمالي | 3,261,885 | - | 3,805 | 3,265,690 |

29 - مخاطر السوق

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

مخاطر السوق – المعاملات التجارية

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

مخاطر السوق – المعاملات غير التجارية

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

1.29 مخاطر معدل العائد

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

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

| الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2021م |
|--|-----------------|------------------|--------------|-------------|--|-----------------------------|
| الإجمالي | أكثر من 5 سنوات | من 1 إلى 5 سنوات | 3 إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر | متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار | الزيادة /النقص بنقاط الأساس |
| 1,181 | (14,202) | (5,094) | 18,232 | 2,245 | 20,586 | +10 |
| (1,181) | 14,202 | 5,094 | (18,232) | (2,245) | (20,586) | -10 |

| الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2020م |
|--|-------------|------------------|--------------|-------------|--|-----------------------------|
| الإجمالي | خلال 3 أشهر | من 1 إلى 5 سنوات | 3 إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر | متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار | الزيادة /النقص بنقاط الأساس |
| 8,846 | (8,437) | (848) | 9,895 | 8,236 | 18,148 | +10 |
| (8,846) | 8,437 | 848 | (9,895) | (8,236) | (18,148) | -10 |

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

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

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

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|--|----------------------|-----------------|-------------|------------|------------|--|
| الإجمالي | بدون عوائد استثمارية | أكثر من 5 سنوات | 5 - 1 سنوات | 12 - 3 شهر | 3 أشهر | 2021م |
| الموجودات | | | | | | |
| 9,177,296 | 9,147,296 | - | - | - | 30,000 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى: | | | | | | |
| 437,811 | 437,811 | - | - | - | - | حسابات جارية |
| 300,262 | - | - | - | - | 300,262 | مراجعات ووكالات مع بنوك |
| استثمارات، صافي | | | | | | |
| 23,432,514 | - | 14,956,948 | 5,981,616 | 1,697,697 | 796,253 | استثمارات بالتكلفة المستنفذة |
| 7,412,625 | 463,576 | 1,950,176 | 2,808,695 | 2,173,781 | 16,397 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 2,365,750 | 2,365,750 | - | - | - | - | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل |
| 66,680 | 66,680 | - | - | - | - | استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك |
| تمويل، صافي | | | | | | |
| 27,506,935 | - | 10,453,488 | 12,610,678 | 3,352,881 | 1,089,888 | الأفراد |
| 98,764,556 | - | 406,731 | 5,616,700 | 62,985,072 | 29,756,053 | الشركات |
| 2,382,732 | 2,382,732 | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 1,628,923 | 1,628,923 | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| 173,476,084 | 16,492,768 | 27,767,343 | 27,017,689 | 70,209,431 | 31,988,853 | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | |
| 391,162 | 391,162 | - | - | - | - | تحت الطلب |
| 14,848,629 | - | - | 6,247,986 | 991,335 | 7,609,308 | استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي |
| ودائع العملاء | | | | | | |
| 79,670,546 | 71,994,845 | 217,321 | 4,603,800 | 850,584 | 2,003,996 | ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى |
| 41,390,005 | - | 126,116 | 1,995,613 | 19,457,919 | 19,810,357 | استثمارات عملاء لأجل |
| 495,990 | 495,990 | - | - | - | - | مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية |
| 5,968,725 | 5,968,725 | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| 30,711,027 | 30,711,027 | - | - | - | - | إجمالي حقوق الملكية |
| 173,476,084 | 109,561,749 | 343,437 | 12,847,399 | 21,299,838 | 29,423,661 | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |
| - | (93,068,981) | 27,423,906 | 14,170,290 | 48,909,593 | 2,565,192 | أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي |
| 13,945,032 | - | 341,022 | 5,248,883 | 6,327,302 | 2,027,825 | أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي |
| | | 27,764,928 | 19,419,173 | 55,236,895 | 4,593,017 | إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد |
| | | 107,014,013 | 79,249,085 | 59,829,912 | 4,593,017 | الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---|----------------------|-----------------|-------------|------------|------------|--|
| الإجمالي | بدون عوائد استثمارية | أكثر من 5 سنوات | 5 - 1 سنوات | 12 - 3 شهر | 3 أشهر | 2020م |
| الموجودات | | | | | | |
| 12,207,742 | 8,891,880 | - | - | - | 3,315,862 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | |
| 443,002 | 443,002 | - | - | - | - | حسابات جارية |
| - | - | - | - | - | - | مرايجات ووكالات مع بنوك |
| استثمارات، صافي | | | | | | |
| 22,743,302 | - | 8,111,621 | 8,580,039 | 500,000 | 5,551,642 | استثمارات بالتكلفة المستنفذة |
| 4,516,121 | 175,371 | 600,064 | 1,268,025 | 2,070,819 | 401,842 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 2,185,553 | 2,185,553 | - | - | - | - | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل |
| 80,818 | 80,818 | - | - | - | - | استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك |
| تمويل، صافي | | | | | | |
| 23,533,947 | - | 8,413,631 | 11,444,257 | 2,726,564 | 949,495 | الأفراد |
| 87,661,612 | - | 1,990,771 | 8,659,768 | 48,614,801 | 28,396,272 | الشركات |
| 2,365,286 | 2,365,286 | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 1,139,420 | 1,139,420 | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| 156,876,803 | 15,281,329 | 19,116,087 | 29,952,091 | 53,912,183 | 38,615,113 | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | |
| 21,084 | 21,084 | - | - | - | - | تحت الطلب |
| 7,290,950 | - | - | 1,482,937 | 5,368,704 | 439,310 | استثمارات لأجل ومستحقات للبنك المركزي السعودي |
| ودائع العملاء | | | | | | |
| 70,073,792 | 63,914,709 | - | 3,392,530 | 484,647 | 2,281,906 | ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى |
| 49,380,486 | - | 2,966 | 1,266,264 | 21,633,065 | 26,478,191 | استثمارات عملاء لأجل |
| 110,381 | 110,381 | - | - | - | - | مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية |
| 5,571,323 | 5,571,323 | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| 24,428,787 | 24,428,787 | - | - | - | - | إجمالي حقوق الملكية |
| 156,876,803 | 94,046,284 | 2,966 | 6,141,731 | 27,486,415 | 29,199,407 | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |
| - | (78,764,955) | 19,113,121 | 23,810,360 | 26,425,768 | 9,415,706 | أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي |
| 13,921,862 | - | 102,506 | 1,385,578 | 957,262 | 11,476,516 | أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي |
| | | 19,215,627 | 25,195,938 | 27,383,030 | 20,892,222 | إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد |
| | | 92,686,817 | 73,471,190 | 48,275,252 | 20,892,222 | الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد |

2.29 مخاطر العملات:

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

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

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|--|
| 164,585 | 199,392 | الموجودات |
| 444,229 | 738,069 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 607,118 | 1,541,066 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 3,083,237 | 3,831,989 | استثمارات، صافي |
| 4,829 | 6,157 | تمويل، صافي |
| 4,303,998 | 6,316,673 | موجودات أخرى |
| | | إجمالي مخاطر العملات على الموجودات |
| | | المطلوبات |
| 636,912 | 1,331,069 | أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 2,935,545 | 5,169,306 | ودائع العملاء |
| 267,537 | 78,578 | مطلوبات أخرى |
| 3,839,994 | 6,578,953 | إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات |
| 464,004 | (262,280) | صافي مركز العملات – (مطلوبات)/موجودات |

يبين الجدول أدناه تحليلاً للعملات التي يتعرض المصرف بشأنها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر:

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| 401,906 | (324,756) | دولار امريكي |
| 855 | (8,772) | يورو |
| 33,794 | 25,780 | درهم اماراتي |
| 3,307 | 6,145 | دينار بحريني |
| 166 | 2,782 | ريال قطري |
| 23,976 | 36,541 | أخرى |
| 464,004 | (262,280) | الإجمالي |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | التعرضات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2021م |
|---------------------------|----------------------|--------------------|---|
| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على صافي الدخل | التغير في العملة % | |
| ±439 | ±439 | ±5% | يورو |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | التعرضات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2020م |
|---------------------------|----------------------|--------------------|---|
| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على صافي الدخل | التغير في العملة % | |
| ±43 | ±43 | ±5% | يورو |

3.29 مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

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

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

| 2020م بآلاف الريالات السعودية | | 2021م بآلاف الريالات السعودية | | المؤشر العام لسوق تداول أدوات حقوق الملكية |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|
| الأثر على أدوات حقوق الملكية | الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق % | الأثر على أدوات حقوق الملكية | الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق % | |
| ± 15,740 | ±10% | ± 44,737 | ±10% | أثر التغير في سعر السوق |

30 - مخاطر السيولة

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

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

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

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة حيث يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية و بقيم غير مخصومة.

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

| 2021م | | | | | | (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|--|-------------|----------------------|--------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|--|--|
| المطلوبات | خلال 3 أشهر | من 3 أشهر إلى 12 شهر | من سنة إلى 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي | | |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | | | |
| تحت الطلب | - | - | - | - | 391,162 | 391,162 | | |
| استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي | 7,831,479 | 991,746 | 6,246,792 | - | - | 15,070,017 | | |
| ودائع العملاء | | | | | | | | |
| ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى | - | - | - | - | 79,670,546 | 79,670,546 | | |
| استثمارات عملاء لأجل | 19,894,913 | 19,630,724 | 1,980,994 | 171,692 | - | 41,678,323 | | |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | 6,464,715 | 6,464,715 | | |
| إجمالي المطلوبات | 27,726,392 | 20,622,470 | 8,227,786 | 171,692 | 86,526,423 | 143,274,763 | | |

| 2020م | | | | | | (بآلاف الريالات السعودية) | | |
|--|-------------|----------------------|--------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|--|--|
| المطلوبات | خلال 3 أشهر | من 3 أشهر إلى 12 شهر | من سنة إلى 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي | | |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | | | |
| تحت الطلب | - | - | - | - | 21,084 | 21,084 | | |
| استثمارات لأجل | 519,629 | 5,354,215 | 1,507,792 | - | - | 7,381,636 | | |
| ودائع العملاء | | | | | | | | |
| ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى | - | - | - | - | 70,073,792 | 70,073,792 | | |
| استثمارات عملاء لأجل | 26,605,214 | 21,807,280 | 1,203,073 | 3,930 | - | 49,619,497 | | |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | 5,681,704 | 5,681,704 | | |
| إجمالي المطلوبات | 27,124,843 | 27,161,495 | 2,710,865 | 3,930 | 75,776,580 | 132,777,713 | | |

(ب) يوضح الجدول ادناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:

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

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | |
|---|-------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|--------------------|
| 2021م | خلال 3 أشهر | من 3 أشهر إلى 12 شهر | من سنة إلى 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي |
| الموجودات | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي | 30,000 | - | - | - | 9,147,296 | 9,177,296 |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | |
| حسابات جارية | - | - | - | - | 437,811 | 437,811 |
| مرايجات ووكالات مع بنوك | 300,262 | - | - | - | - | 300,262 |
| استثمارات، صافي | | | | | | |
| استثمارات بالتكلفة المستنفذة | - | 2,025,906 | 7,701,721 | 13,704,887 | - | 23,432,514 |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | 201,822 | 2,498,117 | 4,249,110 | 463,576 | 7,412,625 |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | - | - | - | - | 2,365,750 | 2,365,750 |
| استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك | - | - | - | - | 66,680 | 66,680 |
| تمويل، صافي | | | | | | |
| الأفراد | 1,379,250 | 3,837,242 | 11,816,876 | 10,473,567 | - | 27,506,935 |
| الشركات | 14,396,343 | 23,600,505 | 39,863,111 | 20,904,597 | - | 98,764,556 |
| ممتلكات ومعدات، صافي | - | - | - | - | 2,382,732 | 2,382,732 |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | 1,628,923 | 1,628,923 |
| إجمالي الموجودات | 18,986,117 | 29,665,475 | 61,879,825 | 49,332,161 | 13,612,506 | 173,476,084 |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | |
| تحت الطلب | - | - | - | - | 391,162 | 391,162 |
| استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي | 7,830,896 | 991,511 | 6,026,222 | - | - | 14,848,629 |
| ودائع العملاء | | | | | | |
| ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى | - | - | - | - | 79,670,546 | 79,670,546 |
| استثمارات عملاء لأجل | 19,875,591 | 19,502,291 | 1,885,568 | 126,555 | - | 41,390,005 |
| مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية | - | - | - | - | 495,990 | 495,990 |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | 5,968,725 | 5,968,725 |
| حقوق الملكية | - | - | - | - | 30,711,027 | 30,711,027 |
| إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية | 27,706,487 | 20,493,802 | 7,911,790 | 126,555 | 117,237,450 | 173,476,084 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | | | | | | |
| اعتمادات مستندية | 968,796 | 893,385 | 164,553 | - | - | 2,026,734 |
| خطابات ضمان | 735,700 | 5,412,284 | 4,572,057 | 341,022 | - | 11,061,063 |
| قبولات | 323,329 | 21,633 | - | - | - | 344,962 |
| تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض | - | - | 512,273 | - | - | 512,273 |

| (بآلاف الريالات السعودية) | | | | | | 2020م |
|---|-------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|-------------|--|
| الإجمالي | بدون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من 5 سنوات | من سنة إلى 5 سنوات | من 3 أشهر إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر | |
| الموجودات | | | | | | |
| 12,207,742 | 8,891,880 | - | - | - | 3,315,862 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | |
| 443,002 | 443,002 | - | - | - | - | حسابات جارية |
| - | - | - | - | - | - | مراجعات ووكالات مع بنوك |
| استثمارات، صافي | | | | | | |
| 22,743,302 | - | 7,517,575 | 10,320,156 | 501,012 | 4,404,559 | استثمارات بالتكلفة المستنفذة |
| 4,516,121 | 175,370 | 2,629,691 | 1,633,991 | 37,742 | 39,327 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 2,185,553 | 2,185,553 | - | - | - | - | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 80,818 | 80,818 | - | - | - | - | استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك |
| تمويل، صافي | | | | | | |
| 23,533,947 | - | 8,413,643 | 10,877,835 | 3,108,932 | 1,133,537 | الأفراد |
| 87,661,612 | - | 24,794,526 | 35,630,383 | 17,430,974 | 9,805,729 | الشركات |
| 2,365,286 | 2,365,286 | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 1,139,420 | 1,139,420 | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| 156,876,803 | 15,281,329 | 43,355,435 | 58,462,365 | 21,078,660 | 18,699,014 | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | |
| 21,084 | 21,084 | - | - | - | - | تحت الطلب |
| 7,290,950 | - | - | 1,447,955 | 5,323,530 | 519,465 | استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي |
| ودائع العملاء | | | | | | |
| 70,073,792 | 70,073,792 | - | - | - | - | ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى |
| 49,380,486 | - | 3,132 | 1,102,035 | 21,699,684 | 26,575,635 | استثمارات عملاء لأجل |
| 110,381 | 110,381 | - | - | - | - | مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية |
| 5,571,323 | 5,571,323 | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| 24,428,787 | 24,428,787 | - | - | - | - | حقوق الملكية |
| 156,876,803 | 100,205,367 | 3,132 | 2,549,990 | 27,023,214 | 27,095,100 | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | | | | | | |
| 2,206,196 | - | 276 | 97 | 2,530 | 2,203,293 | اعتمادات مستندية |
| 11,185,117 | - | 99,750 | 1,385,481 | 885,291 | 8,814,595 | خطابات ضمان |
| 461,108 | - | 2,480 | - | - | 458,628 | قبولات |
| 69,441 | - | - | - | 69,441 | - | تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض |

31 - المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر حدوث خسائر قد تنتج عن قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية، أو الأنظمة الآلية، أو الموظفين، أو بفعل عوامل خارجية أخرى، وقد تقع بأي جزء من المصرف أو خلال أي نشاط فيه.

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

32 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

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

33 - مخاطر السمعة

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

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

34 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

▪ وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو

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

إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

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

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير الملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

استخدم المصرف تقنيات تقييم متنوعة لقياس القيم العادلة للاستثمارات في المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامة المستخدمة غير الملاحظة.

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

لتقييم الاستثمارات في الصكوك غير المتداولة، يستخدم المصرف تقنيات أخرى للتقييم مثل تقييم التدفقات النقدية المخصومة.

سيؤدي التغيير الموجب أو السالب بمقدار 10 نقاط أساس إلى تغيير القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك غير المتداولة بمقدار +/ - 19.5 مليون ريال سعودي.

أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة

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

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | 2021م |
|---|----------------|----------------|---------------|--------------------|
| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | |
| موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | | |
| 124,005 | 13,537 | - | 110,468 | - أسهم |
| 2,241,745 | 225,853 | 1,827,813 | 188,079 | - صناديق استثمارية |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | |
| 463,576 | 16,204 | - | 447,372 | - أسهم |
| 6,949,049 | - | 4,747,216 | 2,201,833 | - صكوك |
| 9,778,375 | 255,594 | 6,575,029 | 2,947,752 | الإجمالي |

| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | | 2020م |
|---|----------------|----------------|---------------|--------------------|
| الإجمالي | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | |
| موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | | |
| 94,742 | - | 1,958 | 92,784 | - أسهم |
| 2,090,811 | 200,780 | 1,793,211 | 96,820 | - صناديق استثمارية |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | |
| 175,370 | 17,967 | - | 157,403 | - أسهم |
| 4,340,751 | - | 3,144,663 | 1,196,088 | - صكوك |
| 6,701,674 | 218,747 | 4,939,832 | 1,543,095 | الإجمالي |

تم تحويل موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تبلغ 12 مليون ريال سعودي من المستوى 2 إلى المستوى 3 خلال العام. خلاف ذلك لا يوجد هناك أي عمليات تحويل أخرى بين المراحل الأولى والثانية والثالثة خلال العام.

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

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

| موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالآلاف الريالات السعودية) | موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (بالآلاف الريالات السعودية) | |
|--|---|---|
| 17,967 | 200,780 | الرصيد كما في 1 يناير 2021م |
| 6,875 | 18,460 | الإضافات / الاستثمارات الجديدة |
| - | 12,000 | المحول من المستوى الثاني إلى المستوى الثالث |
| (1,138) | (20,274) | العائد الرأسمالي والاستبعادات خلال السنة |
| (7,500) | 28,424 | صافي التغيير في القيمة العادلة (غير محقق) |
| 16,204 | 239,390 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م |

ب) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة

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

| بالآلاف الريالات السعودية | | | | |
|---------------------------|-----------------|----------------|-----------------|--|
| 2020م | | 2021م | | |
| القيمة العادية | القيمة الدفترية | القيمة العادية | القيمة الدفترية | |
| | | | | الموجودات |
| 443,002 | 443,002 | 738,073 | 738,073 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 4,973,438 | 4,905,571 | 905,875 | 906,617 | استثمارات - مراوحات مع البنك المركزي السعودي |
| 17,903,361 | 17,846,720 | 22,581,490 | 22,535,783 | صكوك بالتكلفة المستنفذة |
| 111,779,629 | 111,195,559 | 126,892,032 | 126,271,491 | التمويل، صافي |
| | | | | المطلوبات |
| 7,341,092 | 7,312,034 | 15,239,376 | 15,239,791 | أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 119,553,624 | 119,454,278 | 121,135,509 | 121,060,551 | ودائع العملاء |

35 - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

| 2020م (بالآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بالآلاف الريالات السعودية) | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|---|
| | | أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم |
| 26,114 | 43,685 | تمويل كبار موظفي الإدارة |
| 493,820 | 745,520 | تمويل للأطراف ذات علاقة أخرى |
| 4,762,552 | 323,538 | ودائع العملاء |
| 80,818 | 66,680 | استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك |
| | | صناديق المصرف الاستثمارية |
| 1,665,653 | 1,755,631 | استثمارات في صناديق استثمارية |
| 2,627,303 | - | تمويل صناديق استثمارية |
| 429,132 | 216,662 | ودائع من صناديق استثمارية |
| - | 50,388 | تمول من صناديق استثمارية |

تشتمل ودائع العملاء بصورة رئيسية على الودائع من كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم وأعضاء مجلس الإدارة.

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

| 2020م (بالآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بالآلاف الريالات السعودية) | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| 125,129 | 10,877 | الدخل من التمويل |
| 135,805 | 25,151 | العائد على استثمارات عملاء لأجل |
| 292,417 | 332,191 | أتعاب خدمات مصرفية، صافي |
| 5,766 | 6,271 | 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 السنة:

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | |
|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| 73,759 | 71,363 | مزايا موظفين قصيرة الاجل |
| 8,931 | 7,682 | مكافأة نهاية الخدمة |

36 - كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المحدد من البنك المركزي بنسبة 8%.

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

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

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

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

كان تأثير هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة على مستوى الشريحة الأولى والثانية للمصرف ايجابياً بمعدل 40 نقطة أساس كما في 31 ديسمبر 2021م (31 ديسمبر 2020م: 31 نقطة أساس).

| 2020م (بآلاف الريالات السعودية) | 2021م (بآلاف الريالات السعودية) | بيان |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 123,738,743 | 133,095,735 | مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر |
| 10,118,355 | 11,242,756 | المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر |
| 4,491,592 | 945,712 | مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر |
| 138,348,690 | 145,284,203 | إجمالي الركيبة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر |
| 25,151,654 | 31,433,895 | رأس المال الأساسي |
| 1,546,734 | 1,663,697 | رأس المال المساند |
| 26,698,388 | 33,097,592 | إجمالي رأس المال الأساسي والمساند |
| | | نسبة كفاية رأس المال % |
| 18% | 22% | رأس المال الأساسي |
| 19% | 23% | رأس المال الأساسي والمساند |

37 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة (شركة الإنماء للاستثمار) عبر صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 72,980 مليون ريال سعودي (2020م: 70,047 مليون ريال سعودي).

38- برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة كورونا (كوفيد-19) تعطل الأسواق العالمية ولا تزال العديد من المناطق الجغرافية تعاني من مشاكل بسبب المتحورات الجديدة المتعددة لهذا الفيروس، على الرغم من أنه تمت السيطرة على تفشي هذا الوباء في السابق بعد تطبيق عدة تدابير وقائية صارمة. وعلى الرغم من ذلك فقد نجحت حكومة المملكة العربية السعودية حتى الآن في السيطرة على انتشار هذا الوباء.

يواصل المصرف تقييم حالة الاقتصاد الكلي الراهنة، بما في ذلك أثر هذه الجائحة، وما نتج عن ذلك من تدابير ومبادرات دعم من حكومة المملكة والبنك المركزي السعودي، مثل إعفاءات السداد وغيرها من حزم التخفيف الأخرى، التي طبقت على محافظ التمويل إلى جانب إجراءات مراجعات على تركيزات التعرضات الائتمانية على مستويات أكثر دقة والتركيز بشكل خاص على التركيزات في قطاعات اقتصادية محددة، وكذلك التركيزات في المناطق والأطراف المقابلة والحماية الضمانية واتخاذ الإجراءات المناسبة لمراجعة التصنيف الائتماني للعملاء والشروع في إعادة هيكلة التمويل، عند الحاجة. كما قام المصرف بتحديثات ضمن نموذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لتحسين تطبيق معايير تصنيف العملاء وفقاً لمعدل الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للعملاء المتضررين بغرض إجراء الفرز والتصنيف المناسبين في نماذج المصرف.

1.38 برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة آثار تفشي وباء كورونا، أطلق البنك المركزي مبادرات وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس 2020م لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (MSME) التي ينطبق عليها التعريف الصادر من البنك المركزي رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الثاني 1438هـ.

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي في مارس 2020م ومع مزيد من التمديدات للبرنامج التي تم الإعلان عنها لاحقاً حتى مارس 2022م، قام المصرف بتأجيل الأقساط المستحقة على العملاء ومدد آجال استحقاق تسهيلات التمويل لجميع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر المؤهلة على النحو الآتي:

| برامج الدعم | نوع الدعم | الأقساط المؤجلة/فترة التمديد (مليون ريال سعودي) | تكلفة التأجيل/التمديد (مليون ريال سعودي) |
|-----------------------------|-------------|---|--|
| أبريل 2020م – سبتمبر 2020م | تأجيل أقساط | 761.0 | 21.3 |
| أكتوبر 2020م – ديسمبر 2020م | تأجيل أقساط | 485.8 | 7.8 |
| يناير 2021م – مارس 2021م | تأجيل أقساط | 906.1 | 15.3 |
| أبريل 2021م – يونيو 2021م | تمديد فترة | 1,962.8 | 86.5 |
| يوليو 2021م – سبتمبر 2021م | تمديد فترة | 1,652.6 | 19.1 |
| أكتوبر 2021م – ديسمبر 2021م | تمديد فترة | 877.3 | 11.1 |
| يناير 2022م – مارس 2022م | تمديد فترة | 335.7 | 5.7 |

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغييرات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المذكورة أعلاه وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلات على الترتيبات التعاقدية. نتج عن ذلك خسائر تعديل إجمالية بلغت 166.8 مليون ريال سعودي تم تسجيل 122.4 مليون ريال سعودي منها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م (2020م: 44.4 مليون ريال سعودي) وتم عرضها كجزء من صافي إيرادات التمويل.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، تم إضافة مبلغ 67.6 مليون ريال سعودي (2020م: 22.5 مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل الموحدة تتعلق بإطفاء خسائر التعديل.

في ظل غياب العوامل الأخرى، لا يزال المصرف يرى أن المشاركة في برنامج تأجيل الدفعات بحد ذاتها، لا تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لمحافظ تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

قام المصرف بتقييم حجم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء القائمين والعملاء المرشحين من المرحلة الأولى و الثانية إلى المرحلة الثانية والثالثة الناتجة عن خفض التصنيف الائتماني للعملاء خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م وبالبالغة 691.1 مليون ريال سعودي.

كما سبق الإشارة إليه في الايضاح 11، وبغرض تعويض المصرف عن التكاليف ذات الصلة التي يتوقع أن يتكبدها المصرف في إطار مشاركته في برنامج الدعم المقدمة من البنك المركزي السعودي، فقد تلقى المصرف ودائع بعوائد صفرية من البنك المركزي السعودي تبلغ قيمتها 7,253 مليون ريال سعودي وبأجل استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر منحاً حكومية. لقد توصلت الإدارة بناءً على المراسلات من البنك المركزي السعودي إلى أن هذه المنح الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة جراء تأجيل الدفعات. لقد تمت المحاسبة عن منافع مبالغ الدعم بشكل منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. لقد مارست الإدارة بعض الأحكام عند الاعتراف بإيرادات المنحة وقياسها. بلغ إجمالي دخل منافع المنح الحكومية 281.3 مليون ريال سعودي وتم اثبات جزء منه بلغ 127.9 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م في قائمة الدخل الموحدة (2020م: 55.6 مليون ريال سعودي) ويرتبط هذا الدخل بودائع البنك المركزي ذات الصلة، وبلغ إجمالي إيرادات المنح المؤجلة 97.7 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م (2020م: 27.9 مليون ريال سعودي). خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، تم إثبات مصروفات بلغت 50.9 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة تتعلق بإطفاء منافع المنح (2020م: 13.7 مليون ريال سعودي).

برنامج ضمانات التسهيل:

كما في 31 ديسمبر 2021م، شارك المصرف في برنامج ضمان التسهيلات المقدم من البنك المركزي السعودي. وقد تلقى المصرف من البنك المركزي السعودي مبلغ 1,121 مليون ريال سعودي لتقديمه تمويلاً مسبقاً إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر التي تنطبق عليها الشروط في إطار برنامج ضمان التسهيلات. ونظراً لأن الضمانات في إطار برنامج الكفالة تشكل جزءاً أساسياً من ترتيبات التمويل؛ وعليه فإن الدعم المتعلق بها المستلم من البنك المركزي السعودي لا يندرج تحت إطار المنح الحكومية، ويتم الاعتراف به كإلتزام مالي بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9. تمت المحاسبة عن منافع معدلات أرباح التمويل المدعوم على أساس ثابت وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن الأدوات المالية، ونتج عن ذلك الاعتراف بإجمالي دخل قدره 7.6 مليون ريال سعودي، حيث تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م (2020م: 5.9 مليون ريال سعودي).

39 - التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي

أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة (IASB) المعايير المحاسبية، والتعديلات على المعايير التالية، والتي يسري تاريخ تطبيقها للفترة من 1 يناير 2022م وما بعدها. لقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر لهذه المعايير والتعديلات، وليس لها تأثير كبير على قوائم المصرف المالية الموحدة.

| المعايير، التفسيرات، والتعديلات | الوصف | تاريخ السريان |
|--|---|---|
| تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 16، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد-19 - تمديد الوسيلة العملية | نتيجة لجائحة كورونا (كوفيد-19)، مُنحت امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو 2020م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 ينص على أن يكون من المناسب عملياً إتاحة الخيار للمستأجرين في تقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19 تعد تعديلاً للإيجار. وفي 31 مارس 2021م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الاستحقاق العملي من 30 يونيو 2021م إلى 30 يونيو 2022م. ويمكن للمستأجرين أن يختاروا المحاسبة عن هذه الامتيازات الإيجارية بنفس الطريقة التي يختارونها ما لم تكن تعديلات إيجار. وفي كثير من الحالات، سيؤدي ذلك إلى المحاسبة عن الامتيازات كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى انخفاض الدفع. | الفترة السنوية التي تبدأ في 1 أبريل 2021م والفترة التي تليها. |
| عدد من التعديلات ضيقة النطاق للمعايير الدولية للتقرير المالي 3، ومعايير المحاسبة الدولي 16، ومعايير المحاسبة الدولي 37، إضافة لبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1، وعلى المعيار الدولي للتقرير المالي 9، ومعايير المحاسبة الدولي 41، والمعايير الدولي للتقرير المالي 16 | تُحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "تجميع الأعمال"، مرجعاً سبق النص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 يسترشد بالإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال. تحظر التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 16، "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركات الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات أي مبالغ محصلة من بيع عناصر تم انتاجها أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بتحصيلات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل. | الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022م والفترة التي تليها. |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" تحدد أي التكاليف التي تضمّنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيحني خسائر. | لقد أدخلت التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، و المعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية"، و معيار المحاسبة الدولي 41 "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار". | الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترة التي تليها. |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية" بشأن تصنيف المطلوبات | توضح هذه التعديلات محدودة النطاق التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات تصنف إما على أنها متداولة أو غير متداولة، تبعاً للحقوق القائمة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. | الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترة التي تليها. |
| ولا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث التي تقع بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو فسخ العقد). ويوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" المطلوبات. | | |

| تاريخ السريان | الوصف | المعايير، التفسيرات، والتعديلات |
|---|--|--|
| الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م. | تهدف التعديلات إلى تحسين الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. | تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 و معيار المحاسبة الدولي 8 |
| الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترات التي تليها. | تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم. | تعديل معيار المحاسبة الدولي 12- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة |
| الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترات التي تليها. | يحل هذا المعيار محل المعيار 4 من المعايير الدولية للتقرير المالي، الذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين. سيحدث المعيار الدولي للتقرير المالي 17 تغييراً جوهرياً في المحاسبة من جانب جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار ذات سمات مشاركة تقديرية. | المعيار الدولي للتقرير المالي 17، "عقود التأمين"، بصيغتها المعدلة في يونيو 2020م |
| الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترات التي تليها. | يتعلق التعديل بتحوّل شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط - ولا يؤثر ذلك على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي 17. المعيار الدولي للتقرير المالي 17 و المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لها متطلبات تحوّل مختلفة. وبالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في تكوين عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الأصول المالية وخصوم عقود التأمين في بيانات المقارنة التي تقدمها في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 المعيار الدولي للتقرير المالي 9 للمرة الأولى. سيساعد هذا التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي المؤقتة هذه، وبالتالي سيحسن من فائدة بيانات المقارنة للمستثمرين. ويتم هذا التحسين من خلال إتاحة خيار تقديم بيانات المقارنة عن الأصول المالية لشركات التأمين. | التعديل محدود النطاق لمتطلبات التحوّل في المعيار الدولي للتقرير المالي 17 " عقود التأمين" |

40 - أرقام المقارنة

لعرض أفضل تم إعادة توبييق أو تصنيف بعض أرقام المقارنة في الحالات التي تتطلب ذلك ، ولكن لم يتم إجراء أي إعادة توبييق أو تصنيف هام في هذه القوائم المالية الموحدة. للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، تم إعادة تصنيف مبلغ 52.6 مليون ريال سعودي من " المصاريف العمومية والإدارية الأخرى" إلى "مصاريف رسوم الخدمات المصرفية".

41 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 2 رجب 1443 هجرية (الموافق 3 فبراير 2022م).