

---

## مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة  
(مدققة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

---



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



شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات  
مسؤولية محدودة)  
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي -  
خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)  
المركز الرئيسي  
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر  
طريق الملك فهد  
ص.ب. ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء  
الموقرين  
(شركة مساهمة سعودية)

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

### الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشمل على 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 ٢٠٢٢، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

### أساس الرأي

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

### أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور، وفيما يلي 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>■ قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمصرف، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.</p> <p>■ 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.</p> <p>■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بمراقبة النموذج وأية تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة بما في ذلك اعتماد لجنة الائتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات وتعديلات نموذج المخصصات الإضافية اللاحقة، إن وجدت،</li> <li>○ تصنيف التمويل إلى المراحل ١ و٢ و٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي،</li> <li>○ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات الداعمة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و</li> <li>○ مدى سلامة مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul>	<p><b>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمصرف ١٥٠,٤٧٣ مليون ريال سعودي، جنب مقابله مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٣,٩٨١ مليون ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. 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 نظراً للظروف الاقتصادية.</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)

أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:</p> <p>○ درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمصرف، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. كما تبين لنا أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و</p> <p>○ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة، و</p> <p>○ بالنسبة لعينة من التمويل المختار، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.</p> <p>■ قمنا بتقويم مدى ملاءمة معايير 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 لمحفظه التمويل الخاصة بالمصرف.</p> <p>■ قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذها المصرف بعين الاعتبار عند تطبيق أي مخصصات إضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر.</p>	<p><b>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة)</b></p> <p>◀ الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ومدى تطور الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.</p> <p>◀ الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام والتفديرات إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.</p> <p>انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (ي) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح ٢ (هـ) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المصرف؛ وإيضاح (٨) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح (٢٨) - (١) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد 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"> <li>■ 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 في السيناريوهات الاقتصادية.</li> <li>■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.</li> <li>■ قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في نموذج المخصصات الإضافية اللاحقة.</li> <li>■ قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</li> </ul>	

## 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 ٢٠٢٢

إن أعضاء مجلس إدارة المصرف ("المديرون") مسؤولون عن المعلومات الأخرى الواردة في تقرير المصرف السنوي. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠٢٢، 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 الاستنتاج التأكيدي حولها.

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

#### مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن المديرين مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، كما أن المديرين مسؤولون عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يرونها ضرورية لتمكينهم من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن المديرين مسؤولون عن تقويم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسيماً هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم المديرون تصفية المصرف أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي 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 وتُعد 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 قام بها أعضاء مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام المديرين لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، 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 تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المصرف، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمصرف. ونظل المسؤولون الوحيديين 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 أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. 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) (تنمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

كي بي ام جي للاستشارات المهنية



هشام عبدالله العتيقي  
محاسب قانوني AA  
ترخيص رقم ٥٢٣



عبدالعزیز عبدالله النعيم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٩٤


٢١ رجب ١٤٤٤ هـ  
(١٢ فبراير ٢٠٢٣)






2021م	2022م	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
			<b>الموجودات</b>
9,177,296	9,723,259	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
738,073	1,454,458	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,365,750	1,652,479	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
7,412,625	12,084,604	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
23,432,514	24,721,320	6	استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
66,680	70,214	6	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
126,271,491	146,491,956	8	تمويل، صافي
2,382,732	2,632,794	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
1,628,923	1,605,145	10	موجودات أخرى
<b>173,476,084</b>	<b>200,436,229</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
			أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
15,239,791	16,483,039	11	ودائع العملاء
121,060,551	145,168,490	12	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
495,990	136,570	13	مطلوبات أخرى
5,968,725	6,771,817	14	
<b>142,765,057</b>	<b>168,559,916</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
20,000,000	20,000,000	15	رأس المال
(94,159)	(66,021)	17	أسهم خزينة
1,268,845	2,168,630	16	احتياطي نظامي
122,601	(507,396)	17	احتياطيات أخرى
3,618,609	4,285,004		أرباح مبقاة
795,131	996,096	1.15	أرباح مقترح توزيعها
25,711,027	26,876,313		حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف
5,000,000	5,000,000	18	صكوك الشريحة الأولى
30,711,027	31,876,313		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>173,476,084</b>	<b>200,436,229</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

  
عضو مجلس الإدارة المفوض

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي



2021م	2022م	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
5,677,771	7,612,961	20	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(537,386)	(1,546,495)	20	عائدات على استثمارات لأجل
5,140,385	6,066,466	20	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
1,560,543	1,901,510	1.21	دخل رسوم خدمات مصرفية
(486,223)	(692,578)	1.21	مصاريف رسوم خدمات مصرفية
1,074,320	1,208,932	1.21	رسوم خدمات مصرفية، صافي
214,614	290,836		دخل تحويل عملات، صافي
129,398	279,308	1.6	دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
209	993		دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,820	30,545		دخل العمليات الأخرى
91,848	85,980	2.21	إجمالي دخل العمليات
6,659,594	7,963,060		
1,116,674	1,325,324	22	رواتب ومصاريف الموظفين
56,824	68,225		إيجارات ومصاريف مباني
251,160	279,116	9	استهلاك وإطفاء
932,910	1,092,312		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,357,568	2,764,977		مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
1,251,603	1,197,700	2.8	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة
14,728	(8,982)		(عكس قيد) / المحمّل على مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
3,623,899	3,953,695		إجمالي مصاريف العمليات
3,035,695	4,009,365		صافي دخل العمليات
(14,140)	3,534	6.6, 5.6	حصة في دخل / (خسارة) شركة زميلة ومشروع مشترك
3,021,555	4,012,899		دخل السنة قبل الزكاة
(312,168)	(413,759)	24	زكاة السنة
2,709,387	3,599,140		صافي دخل السنة بعد الزكاة
1.31	1.73	23	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


  
عضو مجلس الإدارة المفوض

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي

2021م	2022م	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
2,709,387	3,599,140		صافي دخل السنة بعد الزكاة
			(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر:
			بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(411)	(412,976)	2.17	مكاسب / (خسائر) اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة
(6,311)	12,226	2.26	بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(41,482)	(247,262)	2.17	صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(209)	(993)	2.17	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
(48,413)	(649,005)		إجمالي الدخل الشامل للسنة
2,660,974	2,950,135		

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

  
عضو مجلس الإدارة المفوض

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي



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

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

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض  
الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق الملكية العادية	إجمالي حقوق الملكية العادية للمساهمين	أرباح مقرر توزيعها	أرباح مبقاة	أرباح أخرى	احتياطي نظامي	أشهم خزينة	رأس المال	إيضاحات
24,428,787	-	24,428,787	-	3,786,693	150,592	591,498	(99,996)	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 العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية
(6,311)	-	(6,311)	-	-	(6,311)	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(41,482)	-	(41,482)	-	-	(41,482)	-	-	-	خسارة اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة
(209)	-	(209)	-	-	(209)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة
2,660,974	-	2,660,974	-	2,709,387	(48,413)	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الأخر
4,893,276	5,000,000	(106,724)	-	(106,724)	(12,911)	-	-	-	مكاسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(596,218)	-	(596,218)	-	(596,218)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(695,736)	-	(695,736)	-	(695,736)	-	-	-	-	مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	795,131	(795,131)	-	677,347	-	-	إصدار صكوك الشريحة الأولى والتكاليف ذات الصلة
19,944	-	19,944	-	(19,226)	33,333	-	5,837	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
30,711,027	5,000,000	25,711,027	795,131	3,618,609	122,601	1,268,845	(94,159)	20,000,000	توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2020 م
									توزيعات أرباح محلية مدفوعة لعام 2021 م
									توزيعات أرباح ختامية مقترح توزيعها لعام 2021 م
									توزيعات أرباح ختامية مقترح توزيعها لعام 2021 م
									الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى
									الرصيد في نهاية السنة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

2021م	2022م	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
3,021,555	4,012,899	<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
		دخل السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية دخل السنة قبل الزكاة مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
251,160	279,116	9 استهلاك وإطفاء
(1,572)	(678)	مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
(111,747)	(209,139)	مكاسب غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(23,604)	(52,196)	2.21 مكاسب من استثمارات في صكوك مدرجة بالتكلفة المستنفذة
(209)	(993)	2.17 مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(8,820)	(30,545)	دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,251,603	1,197,700	2.8 المُحمّل لمخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة
14,728	(8,982)	(عكس قيد) / المحمّل على مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
31,855	43,036	2.8 المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة
54,776	(34,444)	خسائر تعديل ناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات، صافي بعد خصم الإطفاء
(75,923)	55,951	أثر القيمة العادلة لودائع البنك المركزي السعودي، صافي بعد خصم الإطفاء
25,004	27,187	2.17 احتياطي برامج أسهم الموظفين
14,140	(3,534)	الحصة في (دخل) / خسارة شركة زميلة ومشروع مشترك
4,442,946	5,275,378	
		<b>صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
(322,121)	(778,951)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
-	(123,262)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(68,450)	(207,388)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(16,415,523)	(21,254,697)	تمويل
(502,226)	48,757	موجودات أخرى
		<b>صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
8,043,216	1,137,212	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,606,273	24,107,939	ودائع العملاء
604,381	309,377	مطلوبات أخرى
(2,611,504)	8,514,365	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة المدفوعة
(227,639)	(311,545)	الزكاة المدفوعة
(2,839,143)	8,202,820	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
(3,475,268)	(5,486,723)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(7,575,833)	(3,818,613)	4.6 شراء استثمارات بالتكلفة المستنفذة
546,871	1,340,902	تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,899,328	2,519,131	4.6 تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالتكلفة المستنفذة
(190,817)	(464,764)	شراء ممتلكات ومعدات
3,599	21,000	تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
		توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
8,820	30,545	الأخر
(3,783,300)	(5,858,522)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

2021م	2022م	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية		
		<b>الأنشطة التمويلية:</b>
4,993,276	-	متحصلات إصدار صكوك الشريحة الأولى، بعد خصم التكاليف ذات الصلة
(50,000)	(200,000)	دفعات تكاليف صكوك الشريحة الأولى
(87,137)	(90,627)	دفعات نقدية لأصل مبلغ التزام عقد إيجار
(1,291,954)	(1,691,252)	توزيعات أرباح مدفوعة
3,564,185	(1,981,879)	صافي النقد (المستخدَم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(3,058,258)	362,419	صافي التغير في النقد وما يماثله
6,268,782	3,210,524	النقد وما يماثله في بداية السنة
3,210,524	3,572,943	النقد وما يماثله في نهاية السنة
		25
5,444,212	6,677,781	الدخل المستلم من الاستثمارات والتمويل
502,798	1,087,834	العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
		<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
(42,102)	(661,231)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

  
عضو مجلس الإدارة المفوض

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي



مصرف الإنماء  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

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 104 فرع (100 فرعاً في عام 2021م) 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 وشركته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المصرف") المسجلة في المملكة العربية السعودية والمذكورة أدناه باستثناء شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة والمسجلة في جزر الكايمان:

الشركات التابعة	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة الإنماء للاستثمار	100%	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	100%	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	تأسست بصفة رئيسية للاحتفاظ بصكوك ملكية العقارات التي يمولها المصرف
شركة 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
الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة	100%	22 جمادى الآخرة 1443 هـ (الموافق 25 يناير 2022م)	تنفيذ معاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الدولية.

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

الصناديق الاستثمارية	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	تاريخ السيطرة الفعلية	الغرض
صندوق الإنماء للصكوك	كما في 31 ديسمبر 2022م 92.4% (2021م: 63.6%)	22 يناير 2020م	22 يناير 2020م	الاستثمار في سلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	كما في 31 ديسمبر 2022م 70.9% (2021م: 75.5%)	26 أبريل 2015م	1 يناير 2020م	تعزيز 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 للسنتين المنتهيتين في 31-ديسمبر 2022م ، 2021م :

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

2) وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات الصادر في 28 محرم 1437هـ (الموافق 10 نوفمبر 2015م) 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 قُوِّت المعلومات المالية المُدرّجة في بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

د) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة ممارسة 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 بشكل أساسي، بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

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 والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية والفترة المستقبلية. وفيما يلي الجوانب الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام:

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

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

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

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

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

2. قياس القيمة العادلة (إيضاح 34)
3. تصنيف الموجودات المالية (إيضاح 3(ز))
4. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وتحديد الاستهلاك والاطفاء (إيضاح 3(ك))
5. تقييم السيطرة على الشركات المستثمر بها (إيضاح 3(ب))
6. تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاحات 3(ص) و 26)
7. المنح الحكومية (إيضاحات 3(ض)، 11)
8. المحاسبة عن عقود الإيجارات (إيضاح 3(ع))
9. الاعتراف بالالتزامات المحتملة وقياسها (إيضاح 19)

### 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 2021م، 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 2022م. 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

تاريخ السريان	الوصف	المعيار، التفسيرات، والتعديلات
الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022م والفترة التي تليها	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3، "تجميع الأعمال" تحدث المرجع في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 إلى الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.	عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 ومعيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 37 وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 والمعيار الدولي للتقارير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 41 والمعيار الدولي للتقارير المالي 16
	تحظر التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 16، "الممتلكات والألات والمعدات" على الشركة خصم المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات. بدلا من ذلك، ستعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل الموحدة.	
	تحدد التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 37، "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسرا.	
	إدخال تحسينات سنوية وتعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1، "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالي لأول مرة"، المعيار الدولي للتقرير المالي 9، "الأدوات المالية"، معيار المحاسبة الدولي 41، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي 16، "عقود الإيجار"	

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

يدير المصرف مشروعاً للتحويل الشامل من مؤشرات سعر العرض بين البنوك (IBOR) وتنفيذ التغييرات المطلوبة لاعتماد المعايير الجديدة. ويتسم المشروع بالأهمية من حيث الحجم والتعقيد، ويغطي التغييرات المحتملة في العمليات، وإدارة المخاطر، والنظم ونماذج التقييم، فضلاً عن الآثار المحاسبية. وقد التزم المصرف بالموعد النهائي النظامي المحدد في 31 ديسمبر 2021م للتحويل في مؤشرات أسعار (ليبور) ويقدم الآن منتجات تستند إلى المعايير الجديدة. إن عمليات تحديث الأنظمة المتأثرة وإعادة صياغة العقود والتغييرات في السياسات والإجراءات والنماذج الداخلية للمصرف لتطبيق المعيار الجديد في مراحل متقدمة ومن المقرر الانتهاء منها قبل يونيو 2023م.

### (ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

والشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها مصرف الإنماء. وتنشأ السيطرة على المنشأة 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 السيطرة الموضحة أدناه لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير كبير في تحديد مصالح المصرف في أدوات الأوراق المالية وصناديق الاستثمار. على وجه التحديد، يتحكم المصرف في الشركة المستثمر فيها إذا وفقط كان للمصرف:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 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، خلص المصرف إلى أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم بتوحيد هذه الصناديق.

#### ج) المحاسبة في تاريخ التداول

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

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

#### د) العملات الأجنبية

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. وتحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة المسجلة بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. وتمثل الأرباح أو الخسائر من تحويل العملات الأجنبية للبنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعمله الوظيفية في بداية السنة مُعدّلة حسب معدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعمله الأجنبية بعد تحويلها بسعر الصرف في نهاية العام. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها من خلال التكلفة التاريخية بالعمله 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 تسييل 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 في نقطة من الزمن عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء.

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

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

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

#### الدخل من توزيعات الأرباح

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

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

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

### ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### 1) تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 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 تحقّق تدفقات نقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن توقعات المصرف الأصلية، فإن المصرف يغيّر 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 لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

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

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

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

وبناءً على عمليات التقييم المذكورة أعلاه، يتم تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي على أنها موجودات مالية تقاس إما بالتكلفة المستنفذة 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.
- ويوجه 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 يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

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

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

## الموجودات المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

## (2) تصنيف وقياس المطلوبات المالية

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

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

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

## (3) إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

### الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
  - عند إنتقال حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو
  - عند عدم انتقال مخاطر ومنافع الملكية من المصرف أو عدم الاحتفاظ فعلياً بكافة مخاطر ومنافع الملكية، لكنه لا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.
- وعندما يتم بيع الأصول إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متوافق لمقايضة العائد على الأصول المنقولة، تتم المحاسبة عن المعاملة باعتبارها معاملة تمويل بضمانات مماثلة لمعاملات "البيع مع إعادة الشراء"، حيث يحتفظ المصرف بجميع أو إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع ملكية هذه الأصول.
- وفيما يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها المصرف بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل فعلي ولا يقوم بتحويلها بشكل كامل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، فيستمر المصرف بإثبات الأصل بقدر مشاركته القائمة، والتي تُحدد على اعتبار مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المُحوّل.
- وفي معاملات مُحدّدة، يلتزم المصرف بخدمة الأصل المالي 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 المتوقف إثباتها)، ومجموع كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزامات جديدة متحمّلة)، و (2) أي أرباح وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر.

ومع ذلك، فإن الأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتعلق 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 الممول، فتدرج الأرباح أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة، وفي الحالات الأخرى، يتم عرضها ضمن "الدخل من التمويل"

#### المطلوبات المالية

يقوم المصرف بإلغاء المطلوبات المالية عند تعديل شروطها واختلاف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية 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.

### 5) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، يُحدّد المصرف ما إن كانت عمليات التحويل قد أُجريت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادته 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 مبين 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" ويُقيّد كاستحقاق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

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

## ح) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي وعقود أسعار العملات الآجلة واتفاقيات الأسعار المستقبلية ومقايضات أسعار العملات الأجنبية والعمولات وعقود خيارات أسعار العملات (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 وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسيما هو ملائم.

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

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

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

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 الموحدة.

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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



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

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

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

- **المرحلة 1: الموجودات العاملة:** وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً.
  - **المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء:** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها. ويتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر على مدى العمر التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعثر المالي (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 الأوزان المرجحة بغرض تحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

#### الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

#### إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

### 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 الانخفاض في قيمة التمويل.

### ك) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

### ل) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

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

### م) العقارات المقنتاه 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 الإثبات الأولى 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، تقييم 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. وتُقيّم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتمتع بقيمة سوقية قابلة للتحديد بسهولة باستخدام نماذج تقييم خاصة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً إلى البيانات المقدمة من الغير مثل المثلثون والوسطاء العقاريون المحترفون، أو على أساس مؤشرات أسعار السكن.

## الضمانات المستردة

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

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.

## ن) الضمانات المالية وتعهدات التمويل

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

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

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

## س) المخصصات

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

## ع) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

### عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

يطبق المصرف نموذج التكلفة، ويقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

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

وبوجه عام، فإن موجودات حق الاستخدام تكون مساوية 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، فيتوجب أن تضاف هذه التكاليف إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

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

### التزام الإيجار

عند الإثبات الأولي، يُسجل التزام الإيجار بالقيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية إلى المؤجّر، 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، يقاس المصرف التزام الإيجار عن طريق:

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

ويعاد قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو أي تعديل في عقد الإيجار. وتقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقته معدل العائد الفعلي. ويُعاد القياس عندما يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو المعدل، وفي حال وجود تغيير في تقديرات المصرف للمبالغ 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 كمصرف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

### ف) النقد وما يماثله

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

### ص) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

### ص) مكافآت نهاية الخدمة

تُقيّد المكافآت مستحقة الدفع لموظفي المصرف عند نهاية خدماتهم وفق أسس اكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل السعودي. ويتم إدراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحد. ويمثل الالتزام المثبت بالقيمة 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.

### ق) الزكاة

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

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإصدار ضوابط جديدة لاحتساب الزكاة اعتباراً من 1 يناير 2019م. وتم إثبات الاستحقاقات المتعلقة بالالتزام كما في 31 ديسمبر 2022م. 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 كبنء مخصص، 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 كبنء 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، حُصّن 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

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

ويموجب 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 طريقة 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 الأنواع التالية من البرامج، وفيما يلي وصف موجز لتلك البرامج حسب ما هو معتمد من قبل البنك المركزي السعودي:

#### برنامج منح الأسهم للموظفين

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

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

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

#### برامج المكافآت المؤجلة

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

#### ض ( 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

2021م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,327,646	1,960,998	نقد في الصندوق
6,704,845	7,483,796	وديعة نظامية
30,000	169,542	حسابات جارية وإيداعات سوق المال
114,805	108,923	أخرى
9,177,296	9,723,259	الإجمالي

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

### 5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2021م	2022م	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
439,025	935,469		حسابات جارية
300,356	522,581	5.1	مراجعات ووكالات مع البنوك
(1,308)	(3,592)	5.2	يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة
738,073	1,454,458		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 لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
31 ديسمبر 2022م	(بآلاف الريالات السعودية)		
الرصيد كما في 1 يناير 2022	737,978	1,403	739,381
المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	1,404	(1,404)	-
المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	(804)	804	-
صافي الحركة	718,946	(277)	718,669
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	1,457,524	526	1,458,050

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

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

مخصص الانخفاض في القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
31 ديسمبر 2021م	(بآلاف الريالات السعودية)		
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	1,269	1,017	2,286
المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	799	(799)	-
محمل للسنة	(829)	(149)	(978)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	1,239	69	1,308

6 – الاستثمارات

2021 م	2022 م	إيضاحات	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,365,750	1,652,479	1.6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
7,412,625	12,084,604	2.6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
906,617	904,901		مرايحات مع البنك المركزي السعودي
22,535,783	23,832,577	3.6	صكوك
(9,886)	(16,158)	4.6	يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة
23,432,514	24,721,320		
			استثمارات في شركة زميلة و مشروع مشترك
53,910	56,158	5.6	استثمار في شركة زميلة
12,770	14,056	6.6	استثمار في مشروع مشترك
66,680	70,214		
33,277,569	38,528,617		الإجمالي

1.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2021 م	2022 م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
124,005	145,050	أدوات حقوق ملكية
2,241,745	1,507,429	صناديق استثمارية وأخرى
2,365,750	1,652,479	الإجمالي

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

2021 م	2022 م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
97,404	212,730	دخل متاجرة، صافي
31,994	66,578	إيرادات توزيعات أرباح
129,398	279,308	الإجمالي

2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2021 م	2022 م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
6,949,049	10,646,145	صكوك
463,576	1,438,459	أدوات حقوق ملكية
7,412,625	12,084,604	الإجمالي

قام المصرف خلال العام ببيع أدوات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة أساسية بلغت 31.8 مليون ريال سعودي (2021م: 480.2 مليون ريال سعودي). إضافة لذلك، فقد بلغت قيمة أصل مبلغ الأدوات التي استحققت/ استردت خلال العام 1,200 مليون ريال سعودي (2021م: 37.5 مليون ريال سعودي) من إجمالي محفظة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وعليه فقد قام المصرف بتحويل 1 مليون ريال من المكاسب غير المحققة المتعلقة بأدوات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة. (2021م: 0.2 مليون ريال سعودي).

3.6 بلغت القيمة العادلة للصكوك (بالتكلفة المستنفذة) كما في 31 ديسمبر 2022 م، 23,440 مليون ريال سعودي (2021م: 22,581 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		2022م	2021م
		خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
		(بآلاف الريالات السعودية)	
الرصيد كما في 1 يناير		23,442,400	22,752,291
شراء استثمارات جديدة		3,818,613	8,945,688
المستبعد والمستحق خلال السنة		(2,519,131)	(8,375,322)
صافي الحركة في الأرباح المستحقة		(56,600)	119,743
مكاسب من استثمارات بالتكلفة المستنفذة		52,196	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر		24,737,478	23,442,400

مخصص الانخفاض في القيمة		2022م	2021م
		خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
		(بآلاف الريالات السعودية)	
الرصيد كما في 1 يناير		9,886	8,989
المخصص المُحتمل للسنة		6,272	897
الرصيد كما في 31 ديسمبر		16,158	9,886

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% (2021م: 28.75%) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي (2021م: 300 مليون ريال سعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم (1010342527) وتاريخ 28 رجب 1433هـ (الموافق 18 يونيو 2012م).

الرصيد كما في 1 يناير		2022م	2021م
		(بآلاف الريالات السعودية)	
الرصيد كما في 1 يناير		53,910	59,930
الحصة في مكاسب / (خسارة) السنة		2,248	(6,020)
الرصيد كما في 31 ديسمبر		56,158	53,910

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات الواردة أعلاه على أساس القيمة المدرجة في السوق المالية كما في 31 ديسمبر 2022م بمبلغ 103.5 مليون ريال سعودي (2021م: 270.8 مليون ريال سعودي).

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

30 سبتمبر 2022م		31 ديسمبر 2020م
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)
غير مدققة		مدققة
الموجودات المتداولة	696,503	533,865
إجمالي الموجودات	850,809	676,876
المطلوبات المتداولة	551,542	394,407
إجمالي المطلوبات	658,707	489,967
إجمالي حقوق الملكية	192,102	186,909
إجمالي الإيرادات	163,179	169,400
إجمالي المصروفات	156,960	180,587

#### 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) وبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال سعودي. وقد بلغت حصة المصرف في صافي مكاسب السنة 1.3 مليون ريال (2021م: الحصة في الخسارة 8.1 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)		
م2021	م2022	م2021	م2022	م2021	م2022	
124,005	145,050	23,478	70,552	100,527	74,498	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,241,745	1,507,429	375,553	677,355	1,866,192	830,074	أدوات حقوق ملكية صناديق استثمارية وأخرى
2,365,750	1,652,479	399,031	747,907	1,966,719	904,572	
3,162,448	4,224,815	444,512	605,155	2,717,936	3,619,660	الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,786,601	6,421,330	-	518,684	3,786,601	5,902,646	استثمارات ذات عائد ثابت
463,576	1,438,459	936	886	462,640	1,437,573	استثمارات ذات عائد متغير
7,412,625	12,084,604	445,448	1,124,725	6,967,177	10,959,879	أدوات حقوق ملكية
22,526,031	23,816,419	56,495	56,569	22,469,536	23,759,850	الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المستنفذة، صافي
906,483	904,901	-	-	906,483	904,901	استثمارات ذات عائد ثابت
23,432,514	24,721,320	56,495	56,569	23,376,019	24,664,751	استثمارات ذات عائد متغير
66,680	70,214	-	-	66,680	70,214	الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
33,277,569	38,528,617	900,974	1,929,201	32,376,595	36,599,416	أدوات حقوق ملكية الإجمالي

8.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)		غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)		متداولة (بآلاف الريالات السعودية)		
م2021	م2022	م2021	م2022	م2021	م2022	
124,005	145,050	108,441	92,271	15,564	52,779	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,241,745	1,507,429	944,208	1,273,171	1,297,537	234,258	أدوات حقوق ملكية صناديق استثمارية وأخرى
2,365,750	1,652,479	1,052,649	1,365,442	1,313,101	287,037	
3,162,448	4,224,815	960,615	2,310,877	2,201,833	1,913,938	الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,786,601	6,421,330	3,779,177	4,764,183	7,424	1,657,147	استثمارات ذات عائد ثابت
463,576	1,438,459	16,204	21,779	447,372	1,416,680	استثمارات ذات عائد متغير
7,412,625	12,084,604	4,755,996	7,096,839	2,656,629	4,987,765	أدوات حقوق ملكية
22,526,031	23,816,419	-	99,868	22,526,031	23,716,551	الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المستنفذة، صافي
906,483	904,901	906,483	904,901	-	-	استثمارات ذات عائد ثابت
23,432,514	24,721,320	906,483	1,004,769	22,526,031	23,716,551	استثمارات ذات عائد متغير
66,680	70,214	12,770	14,056	53,910	56,158	الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
33,277,569	38,528,617	6,727,898	9,481,106	26,549,671	29,047,511	أدوات حقوق ملكية الإجمالي

9.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

2021م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
24,629,700	25,936,741	حكومية وشبه حكومية
2,582,744	4,586,481	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,065,125	8,005,395	شركات
33,277,569	38,528,617	الإجمالي

10.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الموجودات

2021م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
24,629,700	25,936,741	حكومية وشبه حكومية
6,339,444	11,014,233	درجة استثمارات
2,308,425	1,577,643	أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية
33,277,569	38,528,617	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المصنفة "درجة استثمار" على التعرضات التي تقع في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة مخاطر ائتمان جيدة جداً". إن الحد الأقصى لتعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022م هو 10,858 مليون ريال سعودي (2021م: 6,914 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 تعبر عن تعرضات المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر بشكل عام على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، إن وجدت، ولا تعبر عن مخاطر السوق.

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

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

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمشتقات ذات القيمة الموجبة كما في 31 ديسمبر 2021م هو 11 مليون ريال سعودي (2021م: 1.1 مليون ريال سعودي).

8 - التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					م2022
التمويل، صافي	مخصص الانخفاض في القيمة ( ايضاح 1.8 )	الإجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
36,523,692	(751,658)	37,275,350	461,214	36,814,136	أفراد
109,968,264	(3,229,598)	113,197,862	2,458,700	110,739,162	شركات
146,491,956	(3,981,256)	150,473,212	2,919,914	147,553,298	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					م2021
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

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

يتضمن الجدول التالي تحليل لإجمالي التمويل حسب المنتجات:

م2021 (بآلاف الريالات السعودية)			م2022 (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	الشركات	الأفراد	الإجمالي	الشركات	الأفراد	
24,831,840	3,293,350	21,538,490	31,372,276	2,696,545	28,675,731	مرابحة
40,194,777	35,698,218	4,496,559	42,074,835	37,981,922	4,092,913	إجارة
64,353,241	63,353,201	1,000,040	76,031,387	72,519,395	3,511,992	بيع آجل
932,346	-	932,346	994,714	-	994,714	أخرى
130,312,204	102,344,769	27,967,435	150,473,212	113,197,862	37,275,350	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 2022م
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	
<b>إجمالي التعرضات</b>				
<b>الأفراد</b>				
27,967,435	148,958	191,437	27,627,040	الرصيد في بداية السنة
-	(3,836)	(16,644)	20,480	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(2,974)	356,946	(353,972)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	119,436	(43,980)	(75,456)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
9,407,577	299,292	647,835	8,460,450	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(99,662)	(99,662)	-	-	مبالغ مشطوبة
<b>37,275,350</b>	<b>461,214</b>	<b>1,135,594</b>	<b>35,678,542</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م</b>
<b>الشركات</b>				
102,344,769	2,133,063	8,931,406	91,280,300	الرصيد في بداية السنة
-	-	(373,019)	373,019	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(29,596)	318,602	(289,006)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	1,825,742	(1,818,621)	(7,121)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
11,881,564	(442,038)	263,886	12,059,716	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(1,028,471)	(1,028,471)	-	-	مبالغ مشطوبة
<b>113,197,862</b>	<b>2,458,700</b>	<b>7,322,254</b>	<b>103,416,908</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م</b>
<b>الإجمالي</b>				
130,312,204	2,282,021	9,122,843	118,907,340	الرصيد في بداية السنة
-	(3,836)	(389,663)	393,499	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(32,570)	675,548	(642,978)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	1,945,178	(1,862,601)	(82,577)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
21,289,141	(142,746)	911,721	20,520,166	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(1,128,133)	(1,128,133)	-	-	مبالغ مشطوبة
<b>150,473,212</b>	<b>2,919,914</b>	<b>8,457,848</b>	<b>139,095,450</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م</b>

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

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
				31 ديسمبر 2021م
				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 الائتمانية
-	6,192	(4,056)	(2,136)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
(94,270)	33,304	6,856	(134,430)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(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 الائتمانية
-	3,121	(3,005)	(116)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
1,379,085	405,305	1,093,268	(119,488)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(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 الائتمانية
-	9,313	(7,061)	(2,252)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
1,284,815	438,609	1,100,124	(253,918)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(509,792)	(509,792)	-	-	مبالغ مشطوبة
4,040,713	1,429,418	2,009,810	601,485	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

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

#### المبالغ المشطوبة

إن المبلغ التعاقدي القائم المتعلق بالموجودات المالية المشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والتي لا تزال تحت متابعة التحصيل يبلغ 2,574.5 مليون ريال سعودي (2021م: 1,489.4 مليون ريال سعودي).



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

2021م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,284,815	1,068,676	المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(1,357)	172,060	المحمل / (المعكوس قيده) على مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات غير الممولة والتعهدات المتعلقة بالائتمان (إيضاح 3.19)
(31,855)	(43,036)	المبالغ المستردة من الديون المشطوبة سابقاً
1,251,603	1,197,700	

3.8 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

2021م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
6,998,486	9,964,656	أقل من سنة
25,338,723	24,429,449	من سنة إلى 5 سنوات
16,760,969	19,797,642	أكثر من 5 سنوات
49,098,178	54,191,747	إجمالي مديني عقود الإجارة
(8,903,401)	(12,116,912)	العائد المستقبلي غير المكتسب من عقود الإجارة
40,194,777	42,074,835	صافي مديني عقود الإجارة

9 - الممتلكات، المعدات و موجودات حق الاستخدام، صافي

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2021
الإجمالي 2021م	موجودات حق الاستخدام	الأثاث والمعدات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	التكلفة
4,144,984	566,986	1,660,298	441,452	1,476,248	الرصيد في بداية السنة
270,915	80,098	130,469	32,748	27,600	الإضافات خلال السنة
(4,421)	(548)	(1,848)	-	(2,025)	الاستبعادات خلال السنة
4,411,478	646,536	1,788,919	474,200	1,501,823	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
1,779,698	174,105	1,181,499	303,576	120,518	الرصيد في بداية السنة
251,160	93,857	107,048	29,600	20,655	المحمل للسنة
(2,112)	(266)	(1,846)	-	-	الاستبعادات خلال السنة
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 2021م

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2022م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 447 مليون ريال سعودي (2021م: 278 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

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

2021			موجودات خاصة بتقنية المعلومات
الإجمالي	غير ملموسة	ملموسة	(بآلاف الريالات السعودية)
التكلفة			
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 2021م
إستهلاك/إطفاء متراكم			
1,028,498	678,077	350,421	الرصيد في 1 يناير 2021م
95,475	54,635	40,840	المحتمل خلال السنة
(1,846)	-	(1,846)	الاستبعادات خلال السنة
1,122,127	732,712	389,415	الرصيد في 31 ديسمبر 2021م
466,085	280,623	185,462	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021م

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

2021م	2022م	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
244,439	435,905	1.10	عقارات مقتناة بغرض البيع
428,152	354,680		أتعاب مستحقة مقابل خدمات إدارة الأصول
137,402	130,657		مخزون تمويل
98,655	122,028		مدفوعات مقدمة
720,275	561,875		أخرى
1,628,923	1,605,145		الإجمالي

1.10 تمثل عقارات حصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة من عملاء. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، حصل المصرف على عقارات مقابل تسوية معاملات تمويل بقيمة 191.5 مليون ريال سعودي. (2021م: 2.2 مليون ريال سعودي).

## 11- الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2021م	2022م	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
6,990,223	<b>11,870,093</b>	<b>1.11</b>	مستحقات للبنك المركزي السعودي
7,858,406	<b>4,557,615</b>	<b>2.11</b>	استثمارات لأجل من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
391,162	<b>55,331</b>		حسابات جارية
<b>15,239,791</b>	<b>16,483,039</b>		<b>الإجمالي</b>

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

**2.11** يمثل معاملات المرابحة والمضاربة والوكالة مع البنوك.

## 12 - ودائع العملاء

2021م	2022م	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
71,323,060	<b>73,887,522</b>		ودائع تحت الطلب
7,114,298	<b>7,093,170</b>		إدخار
41,390,005	<b>62,679,182</b>	<b>1.12</b>	استثمارات عملاء لأجل
1,233,188	<b>1,508,616</b>	<b>2.12</b>	أخرى
<b>121,060,551</b>	<b>145,168,490</b>		<b>الإجمالي</b>

**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:

2021م	2022م	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
1,941,424	<b>1,674,700</b>		ودائع تحت الطلب
3,147,831	<b>6,051,283</b>		استثمارات عملاء لأجل
80,051	<b>121,403</b>		أخرى
<b>5,169,306</b>	<b>7,847,386</b>		<b>الإجمالي</b>

## 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

2021م	2022م	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
1,703,972	<b>2,142,889</b>		شيكات صادرة مستحقة الدفع
1,745,970	<b>1,906,213</b>		حسابات دائنة
495,955	<b>548,437</b>		إيرادات غير محققة
347,179	<b>519,239</b>	<b>3.19</b>	مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان
438,073	<b>464,007</b>	<b>2.26</b>	مستحقات نهاية الخدمة
311,545	<b>413,759</b>	<b>24</b>	مخصص الزكاة
381,982	<b>376,091</b>		التزامات الإيجار
339,302	<b>337,721</b>		مصاريف مستحقة
204,747	<b>63,461</b>		أخرى
<b>5,968,725</b>	<b>6,771,817</b>		<b>الإجمالي</b>

## 1.14 مطلوبات الإيجار و المصاريف المتعلقة بالإيجار

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

2021م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
103,668	101,266	أقل من سنة
235,586	239,937	من سنة إلى 5 سنوات
89,957	70,331	أكثر من 5 سنوات
429,211	411,534	الإجمالي

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية الأخرى تكاليف التمويل البالغة 14.2 مليون ريال سعودي (2021م: 14.3 مليون ريال سعودي). ويتضمن مصروف "الإيجارات ومصاريف المباني" الإيجارات المستبعدة من احتساب التزامات الإيجارات (الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة) بمبلغ 8.3 مليون ريال سعودي (2021م: 2.4 مليون ريال سعودي).

## 15 - رأس المال

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

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

نسبة الملكية %		
2021م	2022م	
10%	10%	صندوق الاستثمارات العامة
90%	90%	العموم وأخرى
100%	100%	الإجمالي

## 1.15 توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 29 ديسمبر 2021م، توزيع أرباح نهائية لعام 2021م بقيمة 795.1 مليون ريال سعودي (2020م: 596.2 مليون ريال سعودي) وتمت الموافقة على توصية المجلس في اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد في 13 أبريل 2022م (الموافق 12 رمضان 1443هـ). ونتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.40 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2020م: 0.30 ريال سعودي للسهم الواحد).

اعتمد مجلس الإدارة في 17 يوليو 2022م توزيع أرباح مرحلية بقيمة 896.1 مليون ريال سعودي للنصف الأول من عام 2022م (2021م: 695.7 مليون ريال سعودي). ونتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.45 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2021: 0.35 ريال سعودي للسهم الواحد).

كما أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 20 ديسمبر 2022م توزيع أرباح نهائية لعام 2022م بقيمة 996.1 مليون ريال سعودي (2021م: 795.1 مليون ريال سعودي). وسينتج عن ذلك عن دفع مبلغ صافي قدره 0.50 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2021م: 0.40 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 899.8 مليون ريال سعودي (2021م: 667.3 مليون ريال سعودي)، من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع النقدي.

## 17 - أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

### 1.17 أسهم الخزينة

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2021م
الإجمالي	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم ( 2.22 ))	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
150,592	(26,454)	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
(6,311)	(6,311)	-	-	-	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح رقم (26))
9,439	-	-	9,439	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين
23,894	-	23,894	-	-	المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه
122,601	(32,765)	85,458	43,291	26,617	الرصيد كما في نهاية السنة

خلال العام تم تخصيص مبلغ 36 مليون ريال سعودي (2021م: 27.1 مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقة إلى احتياطي مسؤوليات اجتماعية 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 التزامًا غير مضمون ومشروط وثانوي للمصرف مضمن حقوق الملكية.

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

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

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

## 19 - التعهدات والالتزامات المحتملة

### 1.19 الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م.

### 2.19 الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2022م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 51 مليون ريال سعودي (2021م: 44 مليون ريال سعودي)، وتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

### 3.19 التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية 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 المستندية، 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 المستندية تعتبر أقل بكثير من مبلغ الالتزام لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يلجأ الطرف الثالث لسحب هذه الالتزامات.

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

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

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة، والتي تمثل في الأساس موافقات على عمليات تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. 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 انتهاؤها بدون الحاجة للتمويل.

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

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

(بالآلاف 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 مستندية
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

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

(2) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الاخرى:

2021م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
4,365	801	حكومية وشبه حكومية
12,683,709	19,797,042	شركات
1,256,958	3,801,909	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,945,032	23,599,752	الإجمالي

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2022م مبلغ 35,298 مليون ريال سعودي (2021م: 29,302 مليون ريال سعودي).

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

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

(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	
13,921,862	732,676	1,568,559	11,620,627	إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة
-	-	(35,151)	35,151	الرصيد في بداية السنة
-	-	708,111	(708,111)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	-	-	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 2022م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
347,179	234,714	75,037	37,428	مخصص ارتباطات الائتمان
-	-	(4,028)	4,028	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	177	(177)	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
172,060	(12,696)	174,632	10,124	صافي المحتمل / (المعكوس قيده) على السنة
519,239	222,195	245,464	51,580	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
				31 ديسمبر 2021م
				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)/المحفل على السنة
347,179	234,714	75,037	37,428	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

## 20 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2021م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
		الدخل من الاستثمارات والتمويل:
13,015	30,208	استثمارات في مرابحات لدى البنك المركزي السعودي
659,747	769,681	استثمارات في صكوك بالتكلفة المستنفذة
139,468	324,810	استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,839	12,430	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التمويل
1,064,033	1,358,054	مرابحة
1,621,750	1,970,982	إجارة
2,093,488	3,087,325	بيع أجل
83,431	59,471	منتجات تمويل أخرى
4,862,702	6,475,832	إجمالي الدخل من التمويل
5,677,771	7,612,961	الإجمالي
		العائد على الاستثمارات لأجل
(429,732)	(1,166,164)	استثمارات عملاء لأجل
(107,654)	(380,331)	استثمارات لأجل مع البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(537,386)	(1,546,495)	الإجمالي
5,140,385	6,066,466	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل

## 21 - رسوم الخدمات المصرفية، صافي ودخل العمليات الأخرى

### 1.21 رسوم خدمات مصرفية، صافي:

2021م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
		الدخل من:-
118,433	124,583	خدمات تمويل تجارية
739,892	1,071,806	خدمات البطاقات
128,192	88,613	رسوم وساطة
574,026	616,508	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى
1,560,543	1,901,510	
		المصاريف من:-
(470,707)	(663,360)	خدمات البطاقات
(15,516)	(29,218)	أتعاب أخرى
(486,223)	(692,578)	
1,074,320	1,208,932	



2.21 دخل العمليات الأخرى:

2021م	2022م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
47,907	-	مكاسب من بيع العقارات المستردة بموجب التسوية
23,604	52,196	مكاسب من استثمارات صكوك بالتكلفة المستنفذة
1,572	4,371	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات
18,765	29,413	أخرى، صافي
91,848	85,980	

22 - رواتب ومصارييف موظفين

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

(بالآلاف الريالات السعودية)									
التعويض المتغير المدفوع				التعويض الثابت		عدد الموظفين		فئات الموظفين	
الإجمالي		أسهم (إيضاح 2.22)		نقد					
2021م	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م
26,006	28,099	10,064	9,372	15,942	18,727	56,080	57,230	24	30
57,615	75,129	1,417	20,640	56,198	54,489	276,299	323,292	828	898
19,638	31,839	1,151	8,043	18,487	23,796	105,667	127,868	320	377
60,447	82,137	2,650	23,089	57,797	59,048	386,902	493,915	2,108	2,371
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
163,706	217,204	15,282	61,144	148,424	156,060	824,948	1,002,305	3,280	3,676
-	-	-	-	-	-	162,871	162,021	-	-
-	-	-	-	-	-	128,855	160,998	-	-
163,706	217,204	15,282	61,144	148,424	156,060	1,116,674	1,325,324	3,280	3,676

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.22 لمزيد من التفاصيل حول دفعات الأسهم خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2022م و2021م.

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:

السنة	(بالآلاف الريالات السعودية)			
	إجمالي المبلغ المؤجل	المبلغ المكتسب	المبلغ الغير مكتسب	المبلغ المدفوع في عام 2022م
2019م (ممنوح نقداً)	10,467,646	5,543,843	4,923,803	2,291,674
2020م (ممنوح بأسهم)	11,378,680	3,414,514	7,964,167	3,414,541
2021م (ممنوح بأسهم)	28,638,600	-	28,638,600	-

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 على مجموعات الأعمال والموظفين.

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

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

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

### سياسة التأجيل ومعايير المنح

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

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

### محددات تخصيص التعويضات النقدية مقارنة مع أشكال التعويضات الأخرى

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

- 1- **الأجور الثابتة** (تشتمل 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	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	حوافز مؤجلة 2021	حوافز مؤجلة 2022
عدد البرامج القائمة	1	1	1
تاريخ المنح	1 مايو 2019م	4 مارس 2021م	24 يناير 2022م
تاريخ الاستحقاق	30 أبريل 2024م	4 مارس 2024م	24 يناير 2025م
عدد الأسهم الممنوحة - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	1,167,452	699,985	1,177,790
فترة الاستحقاق	5 سنوات	3 سنوات	3 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	21,864,357	11,535,753	34,627,015
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	20.25	16.48	29.4
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	1.3 سنة	1.2 سنة	2.1 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	
	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة
	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
31 ديسمبر 2022م						
بداية السنة	684,934	16.48	566,409	20.25	1,422,415	19.70
ممنوح خلال السنة	1,687,097	29.40	-	-	7,782	19.70
مستحق خلال السنة	(286,201)	17.16	(558,499)	20.25	(986,361)	19.70
منتهي خلال السنة	(56,574)	22.99	(7,910)	20.25	(9,302)	19.70
نهاية السنة	2,029,256	26.94	-	-	434,534	19.70
المتاح للممارسة بنهاية السنة	2,029,256	26.94	-	-	434,534	19.70

حوافز مؤجلة		برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) - جنا	
عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة
(بالريال السعودي)		(بالريال السعودي)		(بالريال السعودي)		(بالريال السعودي)	
<b>31 ديسمبر 2021م</b>							
-	-	1,349,107	20.25	1,112,381	20.25	2,117,037	16.13
699,985	16.48	-	-	310,034	17.74	-	-
-	-	(754,667)	20.25	-	-	-	-
(15,051)	16.48	(28,031)	20.25	-	-	(292,404)	16.13
684,934	16.48	566,409	20.25	1,422,415	19.70	1,824,633	16.13

684,934	16.48	566,409	20.25	1,422,415	19.70	1,824,633	16.13
---------	-------	---------	-------	-----------	-------	-----------	-------

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 2022م 27.2 مليون ريال سعودي (2021م: 25 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 1,990.3 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2022م. كما في 31 ديسمبر 2021م، تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على 1,987.7 مليون سهم. إن قيمة الربح المخفض للسهم تساوي الربح الأساسي للسهم.

### 24 - التزام الزكاة

2021م	2022م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
227,016	<b>311,545</b>	الرصيد الافتتاحي
312,168	<b>413,759</b>	مصرف الزكاة
(227,639)	<b>(311,545)</b>	المدفوع خلال السنة
311,545	<b>413,759</b>	الرصيد الختامي

### 25 - النقد وما يماثله

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

2021م	2022م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
2,327,646	<b>1,960,998</b>	نقد في الصندوق
144,805	<b>278,465</b>	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
738,073	<b>1,333,480</b>	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
3,210,524	<b>3,572,943</b>	الإجمالي

### 26 - التزامات منافع الموظفين

1.26 وصف عام لخطط منافع الموظفين المحددة:

يدير المصرف خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي. ويتم تجنيب 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:

2021م	2022م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
404,375	438,073	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
56,218	66,083	المحمل للسنة
10,489	13,731	تكلفة الخصم
(39,320)	(41,654)	المنافع المدفوعة
6,311	(12,226)	(أرباح) / خسائر اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر
438,073	464,007	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

يتضمن المبلغ المحمل على السنة الآتي:

2021م	2022م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
56,218	66,083	تكلفة الخدمة الحالية
-	-	تكلفة الخدمة السابقة
56,218	66,083	

إن (الأرباح) / الخسائر الاكتوارية المتعلقة بإعادة القياس والمثبتة في الدخل الشامل الآخر تتكوّن من:

2021م	2022م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
2,857	(4,867)	(الأرباح) / الخسائر الناتجة عن التغير في افتراضات مستويات الخبرة
3,454	(7,359)	(الأرباح) / الخسائر الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية
6,311	(12,226)	

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

2021م	2022م	
3.31% للسنة	4.76% للسنة	معدل الخصم
5% للسنة	3.50% للسنة	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة - للثلاث سنوات القادمة
3.11% للسنة	4.80% للسنة	- للسنوات التي تليها
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد المعتاد

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات المستقبلية وفق مشورة اكتوارية 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 2022م و 2021م:

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

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

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

## 5.26 تاريخ الاستحقاق المتوقع

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

2021م	2022م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
33,993	38,803	أقل من سنة
28,191	28,902	من سنة إلى سنتين
83,057	86,558	من سنتين إلى 5 سنوات
476,163	635,028	أكثر من 5 سنوات
621,404	789,291	

إن المتوسط المرجح لمدة التزامات المنافع المحددة هو 14.7 سنة (2021م: 14.7 سنة).

## 6.26 خطط المساهمة المحددة

يساهم المصرف بدفع حصته المتعلقة بالخطط المحددة للاستحقاقات التقاعدية لموظفيه السعوديين لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. بلغ إجمالي المساهمات المتعلقة بهذه الخطط والتي تم تحميلها على المصروفات خلال العام 73 مليون ريال سعودي (2021م: 53.9 مليون ريال سعودي).

## 27- القطاعات التشغيلية

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

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

يتكون المصرف من القطاعات الآتية:

### (أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

### (ب) قطاع الشركات:

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

### (ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراجعات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

### (د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2022م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
200,436,229	2,500,623	52,381,346	109,953,692	35,600,568	إجمالي الموجودات
168,559,916	191,045	47,548,547	23,711,603	97,108,721	إجمالي المطلوبات
7,612,961	91,926	1,372,191	2,748,778	3,400,066	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(1,546,495)	-	(721,664)	(306,162)	(518,669)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
6,066,466	91,926	650,527	2,442,616	2,881,397	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,896,594	625,903	534,876	370,175	365,640	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
7,963,060	717,829	1,185,403	2,812,791	3,247,037	إجمالي دخل العمليات
1,197,700	3,772	-	843,286	350,642	المحتمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(8,982)	(22,756)	13,774	-	-	المحتمل على / (عكس قيد) مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
279,116	5,347	9,617	16,237	247,915	استهلاك وإطفاء
2,485,861	268,024	242,430	604,049	1,371,358	مصاريف العمليات الأخرى
3,953,695	254,387	265,821	1,463,572	1,969,915	إجمالي مصاريف العمليات
4,009,365	463,442	919,582	1,349,219	1,277,122	صافي دخل العمليات
3,534	-	3,534	-	-	الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك
4,012,899	463,442	923,116	1,349,219	1,277,122	صافي دخل السنة قبل الزكاة

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2021م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
173,476,084	2,383,739	45,725,529	98,764,555	26,602,261	إجمالي الموجودات
142,765,057	609,851	36,924,221	23,727,274	81,503,711	إجمالي المطلوبات
5,677,771	92,057	974,590	2,165,876	2,445,248	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(537,386)	-	(300,641)	(53,548)	(183,197)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
5,140,385	92,057	673,949	2,112,328	2,262,051	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,519,209	545,435	371,849	295,792	306,133	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
6,659,594	637,492	1,045,798	2,408,120	2,568,184	إجمالي دخل العمليات
1,251,603	462	-	1,375,930	(124,789)	(عكس قيد) / المحتمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
14,728	12,152	2,576	-	-	المحتمل على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
251,160	5,897	14,732	19,765	210,766	استهلاك وإطفاء
2,106,408	232,133	225,347	469,370	1,179,558	مصاريف العمليات الأخرى
3,623,899	250,644	242,655	1,865,065	1,265,535	إجمالي مصاريف العمليات
3,035,695	386,848	803,143	543,055	1,302,649	صافي دخل العمليات
(14,140)	-	(14,140)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
3,021,555	386,848	789,003	543,055	1,302,649	صافي دخل السنة قبل الزكاة

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2022م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
7,963,060	717,829	919,506	4,238,174	2,087,551	الدخل من: عملاء خارجيين
-	-	265,897	(1,425,383)	1,159,486	ما بين القطاعات
<b>7,963,060</b>	<b>717,829</b>	<b>1,185,403</b>	<b>2,812,791</b>	<b>3,247,037</b>	<b>إجمالي دخل العمليات</b>

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2021م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
6,659,594	637,492	877,227	3,771,841	1,373,034	الدخل من: عملاء خارجيين
-	-	168,571	(1,363,721)	1,195,150	ما بين القطاعات
<b>6,659,594</b>	<b>637,492</b>	<b>1,045,798</b>	<b>2,408,120</b>	<b>2,568,184</b>	<b>إجمالي دخل العمليات</b>

فيما يلي تحليل لتعرضات الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

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

(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
<b>174,945,019</b>	<b>1,298,985</b>	<b>39,870,397</b>	<b>107,173,376</b>	<b>26,602,261</b>	<b>الإجمالي</b>

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.

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

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

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

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يقوم بإدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية، ويسعى المصرف إلى 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) ومن خلال هذا النظام يستطيع المصرف إعطاء درجة تصنيف للعملاء على 10 مستويات تبدأ بدرجة 1 باعتباره الأفضل إلى درجة 10 باعتبارها الأسوأ، كما يستخدم التصنيف درجات فرعية (مثل "3+" 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 والتغييرات 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	0.011%
2+	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.011%
2	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.023%
2-	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.56%
3+	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.090%
3	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.135%
3-	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.192%
4+	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.282%
4	جودة ائتمانية ممتازة	0.395%
4-	جودة ائتمانية ممتازة	0.564%
5+	جودة ائتمانية جيدة	0.902%
5	جودة ائتمانية جيدة	1.410%
5-	جودة ائتمانية جيدة	2.369%
6+	جودة ائتمانية مرضية	3.948%
6	جودة ائتمانية مرضية	7.107%
6-	جودة الائتمان محدودة	14.947%
7	جودة الائتمان منخفضة	33.842%
تمويل غير 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 الموحدة مع مخاطر التعثر المتوقعة في تاريخ الإنشاء، وفي حال كان التغير في التقييم الائتماني جوهرياً يتم نقل تصنيف العميل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة، وعليه يتم تغيير منهجية تقدير التعثر في السداد من مدة 12 شهراً في فترة زمنية محددة إلى قياس تقدير التعثر في السداد على مدى عمر الأصل. يجمع المصرف تعرضاته الائتمانية على أساس الخصائص المشتركة لمخاطر الائتمان بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب. فيما يلي قائمة بأهم خصائص مخاطر الائتمان المشتركة:

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

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

**المرحلة 1 -** "الموجودات العاملة": وهي الموجودات المالية الموجودة مسبقاً أو الجديدة بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي لم تزد مخاطرها الائتمانية منذ نشأتها. ويقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهر 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 التغير، إن وجد، في مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأصول المالية. إن العامل الأساسي لتصنيف أي حساب في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل يستند على تجاوز فترة السداد (غالباً عند افتراض التأخر عن السداد لمدة 30 يوماً) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة المخصصات بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي-9. بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يوماً عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة بشأن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاصل بالرجوع إلى احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل (عبر تقدير احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس إجمالي القيمة الدفترية.

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

### تعريف "تعثر السداد"

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

### المبالغ المشطوبة

يقوم المصرف بشطب تعرضات التمويل بشكل كلي أو جزئي، فقط في الحالات التي يستنفذ فيها المصرف جميع الجهود العملية 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.

### انخفاض القيمة - تقييم المراحل وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة

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

وبموجب هذا النهج، فإن جميع الحسابات في محفظة تمويل المصرف تصنف ضمن "المرحلة الأولى" ما لم يوجد ما يستدعي تحويل هذه الموجودات بموجب القواعد والمبادئ التوجيهية لأثبات 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 للملائم، نظراً لوجود ظروف معينة تؤثر على قدرة العميل على سداد التزاماته الأصلية. قد يصل حجم الخسائر الائتمانية إلى ما يساوي كامل التدفقات النقدية التعاقدية (خسارة ائتمانية بنسبة 100%) أو إلى ما يمثل جزء من تلك التدفقات النقدية التعاقدية.

### خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل

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

### خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل والتي يتم حسابها بضرب احتمال التعثر المتوقع في السداد على الأداة المالية خلال فترة اثنا 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 اثنا عشر شهراً القادمة أو التوقعات في التعثر عن السداد خلال اثنا عشر شهراً المقبلة، ولكن يعبر عن الخسارة الائتمانية الكاملة على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة عليه في فترة اثنا 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 التمويل (تصنيف ائتماني للمتمولين). يتم ربط كل تصنيف ائتماني لأي من التمويلين مع احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد لتقدير احتمالات حدوث التعثر خلال فترة 12 شهراً. ويتم بعد ذلك استخدام العوامل الاقتصادية لاحتمال التوقعات واحتمالات التعثر في السداد لفترات متعددة، ومن ثم يتم استخدام هذه الفترات المتعددة (هيكل احتمالات التعثر) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات 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 من التصنيف.
- 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 التأثر

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

(بآلاف الريالات السعودية)				م2022
مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية	التمويل	الاستثمارات	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
519,239	3,981,256	16,158	3,592	الحالة الأساسية (مرجح الحدوث)
515,768	3,768,327	15,252	3,393	حالة الصعود
523,624	4,179,895	16,939	3,682	حالة الهبوط

(بآلاف الريالات السعودية)				م2021
مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية	التمويل	الاستثمارات	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
347,179	4,040,713	9,886	1,308	الحالة الأساسية (مرجح الحدوث)
332,082	3,926,515	9,855	1,308	حالة الصعود
358,443	4,125,451	9,900	1,308	حالة الهبوط

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

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

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

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

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

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022م			المؤشرات الاقتصادية
م2024	م2023	م2022	
2.00	2.03	2.23	التضخم (%)
80,482	79,780	79,062	نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي)
1,279	1,238	1,201	إجمالي الإنفاق المالي (مليار ريال سعودي)
79.62	83.44	88.64	أسعار النفط / للبرميل (دولار أمريكي)

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

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:

2021م	2022م	
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً		
(بآلاف الريالات السعودية)		
		الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
705,101	1,416,640	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
34,280	41,410	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
-	-	بدون تصنيف ائتماني
739,381	1,458,050	الإجمالي
(1,308)	(3,592)	مخصص انخفاض القيمة
738,073	1,454,458	الصافي

#### 2.1.28 تصنيف مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمرابحة:

2021م	2022م	
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً		
(بآلاف الريالات السعودية)		
		استثمارات صكوك و مرابحة - بالتكلفة المستنفذة
906,617	904,901	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
		استثمارات صكوك - بالتكلفة المستنفذة
22,479,261	22,477,405	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
56,522	1,355,172	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
22,535,783	23,832,577	
		استثمارات صكوك - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,291,476	9,595,856	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
657,573	1,050,289	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
6,949,049	10,646,145	
		مرابحة مع البنك المركزي السعودي و استثمارات صكوك - الإجمالي
29,677,354	32,978,162	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
714,095	2,405,461	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
30,391,449	35,383,623	الإجمالي
(9,886)	(16,158)	مخصص انخفاض القيمة
30,381,563	35,367,465	الصافي

3.1.28 تصنيف مخاطر معاملات تمويل العملاء:

31 ديسمبر 2022م			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(بالآلاف الريالات السعودية)			
36,814,136	-	1,135,594	35,678,542
461,214	461,214	-	-
37,275,350	461,214	1,135,594	35,678,542
(751,658)	(322,526)	(163,803)	(265,329)
36,523,692	138,688	971,791	35,413,213
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الأفراد			
بدون تصنيف ائتماني			
تمويل منخفض القيمة			
إجمالي التمويل			
مخصص انخفاض القيمة			
47,700,501	-	-	47,700,501
60,436,820	-	4,720,413	55,716,407
2,601,841	-	2,601,841	-
2,458,700	2,458,700	-	-
113,197,862	2,458,700	7,322,254	103,416,908
(3,229,598)	(1,335,489)	(1,468,250)	(425,859)
109,968,264	1,123,211	5,854,004	102,991,049
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – 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			
47,700,501	-	-	47,700,501
60,436,820	-	4,720,413	55,716,407
2,601,841	-	2,601,841	-
36,814,136	-	1,135,594	35,678,542
2,919,914	2,919,914	-	-
150,473,212	2,919,914	8,457,848	139,095,450
(3,981,256)	(1,658,015)	(1,632,053)	(691,188)
146,491,956	1,261,899	6,825,795	138,404,262
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 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)				
27,818,477	-	191,437	27,627,040	معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الأفراد بدون تصنيف ائتماني
148,958	148,958	-	-	تمويل منخفض القيمة
27,967,435	148,958	191,437	27,627,040	إجمالي التمويل
(460,500)	(65,413)	(53,953)	(341,134)	مخصص انخفاض القيمة
27,506,935	83,545	137,484	27,285,906	
				معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الشركات
33,920,788	-	-	33,920,788	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
62,430,178	-	5,070,666	57,359,512	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
3,860,740	-	3,860,740	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
2,133,063	2,133,063	-	-	تمويل منخفض القيمة
102,344,769	2,133,063	8,931,406	91,280,300	إجمالي التمويل
(3,580,213)	(1,364,005)	(1,955,857)	(260,351)	مخصص انخفاض القيمة
98,764,556	769,058	6,975,549	91,019,949	
				معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - الإجمالي
33,920,788	-	-	33,920,788	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
62,430,178	-	5,070,666	57,359,512	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
3,860,740	-	3,860,740	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
27,818,477	-	191,437	27,627,040	بدون تصنيف ائتماني
2,282,021	2,282,021	-	-	تمويل منخفض القيمة
130,312,204	2,282,021	9,122,843	118,907,340	إجمالي التمويل
(4,040,713)	(1,429,418)	(2,009,810)	(601,485)	مخصص انخفاض القيمة
126,271,491	852,603	7,113,033	118,305,855	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 2022م				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
4,213,585	-	-	4,213,585	الارتباطات والالتزامات المحتملة
7,532,845	-	1,263,567	6,269,278	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
362,303	-	362,303	-	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
1,011,602	-	-	1,011,602	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
294,472	294,472	-	-	بدون تصنيف ائتماني
13,414,807	294,472	1,625,870	11,494,465	منخفض القيمة
519,239	222,195	245,464	51,580	المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني
				مخصص الارتباطات الائتمانية

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

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

2022م				
التمويل، الصافي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	غير عامل	عامل	(بالآلاف الريالات السعودية)
13,681,025	-	-	13,681,025	حكومية وشبه حكومية
9,541,443	(650,398)	1,098,045	9,093,796	صناعية
5,312,933	-	-	5,312,933	الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية
7,910,265	(6,163)	8,218	7,908,210	المباني والإنشاءات
17,445,510	(43,246)	66,162	17,422,594	الخدمات
2,826,249	-	-	2,826,249	التعدين
3,302,830	-	-	3,302,830	الزراعة
36,952,904	(322,446)	461,133	36,814,217	التمويل الاستهلاكي
6,748,682	(20,637)	27,516	6,741,803	المواصلات والاتصالات
10,069,971	(373,954)	716,119	9,727,806	التجارة
20,477,367	(219,743)	516,936	20,180,174	العقارات
14,546,018	(21,428)	25,785	14,541,661	أخرى
148,815,197	(1,658,015)	2,919,914	147,553,298	
(2,323,241)				خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل
146,491,956				التمويل، صافي

2021م				
التمويل، الصافي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	غير عامل	عامل	(بالآلاف الريالات السعودية)
12,429,991	-	-	12,429,991	حكومية وشبه حكومية
10,242,174	(922,636)	1,150,141	10,014,669	صناعية
5,032,171	-	-	5,032,171	الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية
6,848,463	(286,711)	579,964	6,555,210	المباني والإنشاءات
15,186,352	(27,607)	76,668	15,137,291	الخدمات
-	-	-	-	التعدين
3,484,484	-	-	3,484,484	الزراعة
27,902,023	(65,412)	148,958	27,818,477	التمويل الاستهلاكي
6,046,234	-	-	6,046,234	المواصلات والاتصالات
9,957,817	(43,929)	99,494	9,902,252	التجارة
19,268,040	(61,932)	206,437	19,123,535	العقارات
12,485,037	(21,191)	20,359	12,485,869	أخرى
128,882,786	(1,429,418)	2,282,021	128,030,183	
(2,611,295)				خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل
126,271,491				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 2022م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 188,104 مليون ريال سعودي (2021م: 164,210 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات.

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

تغطية الضمان	2022م	2021م
	(بالآلاف الريالات السعودية)	
أقل من 50%	2,033,827	1,390,358
من 51% إلى 70%	52,829	36,814
أكثر من 70%	833,258	854,849
الإجمالي	2,919,914	2,282,021

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

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

أنواع الضمانات	2022م	2021م
	(بالآلاف الريالات السعودية)	
عقارات وموجودات ثابتة	127,061,959	105,870,160
أسهم	26,528,968	25,677,410
أخرى	34,513,230	32,662,385
الإجمالي	188,104,157	164,209,955



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

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

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

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

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

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

## 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 لمخاطر الأسعار من الاستثمارات المحتفظ بها " بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

## 1.29 مخاطر معدل العائد

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

يوضح الجدول الآتي الأثر على معدل العائد لعناصر قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين تبعاً للتغيرات المعقولة والممكنة في معدلات العائد، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير. ويمثل أثر التغير المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية مقدار الأثر على معدل العائد على قاعدة الموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ نشر القوائم المالية الموحدة للمصرف بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكل 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)						2022م
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
(10,781)	(19,162)	(6,155)	10,632	3,904	14,564	10
10,781	19,162	6,155	(10,632)	(3,904)	(14,564)	10-

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 العائد على بنود الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

يدير المصرف تعريضاته 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).

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:

(بالآلاف الريالات السعودية)						2022م
الإجمالي	بدون عوائد استثمارية	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	
<b>الموجودات</b>						
9,723,259	9,723,259	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
931,877	931,877	-	-	-	-	حسابات جارية
522,581	-	-	-	120,978	401,603	مرايحات ووكالات مع بنوك
<b>استثمارات، صافي</b>						
24,721,320	-	20,041,019	4,555,457	17,315	107,529	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
12,084,604	1,438,459	7,168,821	2,216,120	-	1,261,204	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,652,479	1,652,479	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
70,214	70,214	-	-	-	-	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
<b>تمويل، صافي</b>						
36,523,692	-	14,112,177	14,034,303	4,333,227	4,043,985	الأفراد
109,968,264	-	2,469,934	5,346,155	56,294,606	45,857,569	الشركات
2,632,794	2,632,794	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,605,145	1,605,145	-	-	-	-	موجودات أخرى
200,436,229	18,054,227	43,791,951	26,152,035	60,766,126	51,671,890	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
55,331	55,331	-	-	-	-	تحت الطلب
16,427,708	-	-	644,575	7,960,338	7,822,795	استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
<b>ودائع العملاء</b>						
82,489,308	73,312,159	3,302,592	1,175,452	784,975	3,914,130	ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى
62,679,182	-	161,482	3,419,181	23,649,001	35,449,518	استثمارات عملاء لأجل
136,570	136,570	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
6,771,817	6,771,817	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
31,876,313	31,876,313	-	-	-	-	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
200,436,229	112,152,190	3,464,074	5,239,208	32,394,314	47,186,443	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
-	(94,097,963)	40,327,877	20,912,827	28,371,812	4,485,447	أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي
23,599,752	-	427,950	10,060,872	8,065,809	5,045,121	أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		40,755,827	30,973,699	36,437,621	9,530,568	إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد
		117,697,715	76,941,888	45,968,189	9,530,568	<b>الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد</b>

(بآلاف الريالات السعودية)							2021م
الإجمالي	بدون عوائد استثمارية	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر		
							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	مرايحات 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 الملكية
							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 و أخرى	
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	
							إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد
							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 وبمستوى أقل أو بعملات أخرى يرتبط سعر صرفها بالدولار الأمريكي.

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

2021م	2022م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		<b>الموجودات</b>
199,392	230,297	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
738,069	1,311,119	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,541,066	3,550,121	استثمارات، صافي
3,831,989	4,389,664	تمويل، صافي
6,157	9,955	موجودات أخرى
6,316,673	9,491,156	<b>إجمالي مخاطر العملات على الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
1,331,069	1,518,272	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,169,306	7,847,386	ودائع العملاء
78,578	252,655	مطلوبات أخرى
6,578,953	9,618,313	<b>إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات</b>
(262,280)	(127,157)	<b>صافي الالتزام</b>

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

2021م	2022م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
(324,756)	(89,382)	دولار امريكي
(8,772)	(45,234)	يورو
25,780	3,267	درهم اماراتي
6,145	(13,463)	دينار بحريني
2,782	8,161	ريال قطري
36,541	9,494	أخرى
(262,280)	(127,157)	<b>الإجمالي</b>

### 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:

2021م		2022م		المؤشر العام لسوق (تداول السعودية) أثر التغير في سعر السوق
(بالآلاف الريالات السعودية)				
الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	
± 44,737	±10%	±141,668	±10%	

### 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 يمثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق بالمصرف التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف.

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

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

1.30 تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م 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.

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

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



2.30 يوضح الجدول ادناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:

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

(بالآلاف الريالات السعودية)						
2022م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
<b>الموجودات</b>						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	9,723,259	9,723,259
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
حسابات جارية	-	-	-	-	931,877	931,877
مربحات ووكالات مع بنوك	401,603	120,978	-	-	-	522,581
<b>استثمارات، صافي</b>						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	311,197	249,917	3,775,341	20,384,865	-	24,721,320
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	116,483	11,155	2,762,670	7,755,837	1,438,459	12,084,604
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,652,479	1,652,479
استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	-	-	70,214	70,214
<b>تمويل، صافي</b>						
الأفراد	2,761,347	5,546,207	13,883,654	14,332,484	-	36,523,692
الشركات	17,054,868	24,440,382	42,807,997	25,665,017	-	109,968,264
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,632,794	2,632,794
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,605,145	1,605,145
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>20,645,498</b>	<b>30,368,639</b>	<b>63,229,662</b>	<b>68,138,203</b>	<b>18,054,227</b>	<b>200,436,229</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>						
<b>أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
تحت الطلب	-	-	-	-	55,331	55,331
استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي	6,761,065	7,870,389	1,796,254	-	-	16,427,708
<b>ودائع العملاء</b>						
ودائع تحت الطلب، إيدار و أخرى	-	-	-	-	82,489,308	82,489,308
استثمارات عملاء لأجل	35,449,518	23,649,001	3,419,181	161,482	-	62,679,182
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	136,570	136,570
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,771,817	6,771,817
حقوق الملكية	-	-	-	-	31,876,313	31,876,313
<b>إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية</b>	<b>42,210,583</b>	<b>31,519,390</b>	<b>5,215,435</b>	<b>161,482</b>	<b>121,329,339</b>	<b>200,436,229</b>
<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>						
اعتمادات مستندية	3,283,947	1,259,353	61,777	51,833	-	4,656,910
خطابات ضمان	1,274,686	6,735,169	7,248,594	376,117	-	15,634,566
قبولات	486,488	71,287	-	-	-	557,775
تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	2,750,501	-	-	2,750,501

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 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	مرايحات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي						
23,432,514	-	13,704,887	7,701,721	2,025,906	-	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
7,412,625	463,576	4,249,110	2,498,117	201,822	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,365,750	2,365,750	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
66,680	66,680	-	-	-	-	استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك
تمويل، صافي						
27,506,935	-	10,473,567	11,816,876	3,837,242	1,379,250	الأفراد
98,764,556	-	20,904,597	39,863,111	23,600,505	14,396,343	الشركات
2,382,732	2,382,732	-	-	-	-	ممتلكات و معدات، صافي
1,628,923	1,628,923	-	-	-	-	موجودات أخرى
173,476,084	16,492,768	49,332,161	61,879,825	29,665,475	16,105,855	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
391,162	391,162	-	-	-	-	تحت الطلب
14,848,629	-	-	6,026,222	991,511	7,830,896	استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي
ودائع العملاء						
79,670,546	79,670,546	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى
41,390,005	-	126,555	1,885,568	19,502,291	19,875,591	استثمارات عملاء لأجل
495,990	495,990	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لملك وحدات في صناديق استثمارية
5,968,725	5,968,725	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
30,711,027	30,711,027	-	-	-	-	حقوق الملكية
173,476,084	117,237,450	126,555	7,911,790	20,493,802	27,706,487	إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
التعهدات والالتزامات المحتملة						
2,026,734	-	-	164,553	893,385	968,796	اعتمادات مستندية
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	-	-	تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض

### 31 - المخاطر التشغيلية

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

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

ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتستهدف 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 لتحويل مطلوبات في الحالات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، ويتم قياس القيمة العادلة لبيع موجودات أو تحويل مطلوبات على افتراض تحقق أي من:

- وجود سوق أساسي للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى للموجودات والمطلوبات. يجب أن يكون السوق الأساسي أو الأفضل متاحاً للمصرف.

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

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

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

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

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

#### تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير الملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

استخدم المصرف تقنيات تقييم متنوعة لقياس القيم العادلة للاستثمارات في المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامة المستخدمة غير الملاحظة.

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

#### 1.34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة

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

(بالآلاف الريالات السعودية)				2022م
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>				
145,050	35,317	-	109,733	- أسهم
1,507,429	229,135	1,044,036	234,258	- صناديق استثمارية
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>				
1,438,459	21,779	-	1,416,680	- أسهم
10,646,145	-	7,075,059	3,571,086	- صكوك
13,737,083	286,231	8,119,095	5,331,757	<b>الإجمالي</b>

(بآلاف 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

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

### تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

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

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
(بآلاف الريالات السعودية)		
16,204	239,390	الرصيد كما في 1 يناير 2022م
-	59,679	الإضافات / الاستثمارات الجديدة
(50)	(62,701)	العائد الرأسمالي والاستيعادات خلال السنة
5,625	28,084	صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
21,779	264,452	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
(بآلاف 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 والاستيعادات خلال السنة
(7,500)	28,424	صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
16,204	239,390	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

### 2.34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة

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

(بآلاف الريالات السعودية)				الموجودات
2021م		2022م		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
738,073	738,073	1,451,928	1,454,458	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
905,875	906,617	899,487	904,901	استثمارات - مراوحات مع البنك المركزي السعودي
22,581,490	22,535,783	23,440,021	23,832,577	صكوك بالتكلفة المستنفذة
126,892,032	126,271,491	144,813,324	146,491,956	التمويل، صافي
<b>المطلوبات</b>				
15,239,376	15,239,791	16,299,059	16,483,039	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
121,135,509	121,060,551	145,079,131	145,168,490	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:

2021م	2022م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		<b>أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم</b>
43,685	50,503	تمويل كبار موظفي الإدارة
745,520	935,993	تمويل للأطراف ذات علاقة أخرى
323,538	107,960	ودائع العملاء
66,680	70,214	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
		<b>صناديق المصرف الاستثمارية</b>
1,755,631	625,708	استثمارات في صناديق استثمارية
-	-	تمويل صناديق استثمارية
216,662	796,174	ودائع من صناديق استثمارية
50,388	-	تمويل 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:

2021م	2022م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
10,877	20,413	الدخل من التمويل
25,151	3,803	العائد على استثمارات عملاء لأجل
332,191	378,163	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
6,860	9,086	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:

2021م	2022م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
71,363	80,604	مزاي موظفين قصيرة الأجل
7,682	7,312	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 عن البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات مرجحة المخاطر تساوي أو تتجاوز الحد الأدنى المحدد لمتطلبات بازل.

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

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

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 27 نقطة أساس كما في 31 ديسمبر 2022م (31 ديسمبر 2021م: 40 نقطة أساس).

2021م	2022م	بيان
(بالآلاف الريالات السعودية)		
133,095,735	160,491,295	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
11,242,756	12,713,318	المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر
945,712	399,339	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
145,284,203	173,603,952	إجمالي الركنة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
31,433,895	32,358,224	رأس المال الأساسي
1,663,697	2,006,141	رأس المال المساند
33,097,592	34,364,365	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
22%	19%	رأس المال الأساسي
23%	20%	رأس المال الأساسي والمساند

### 37 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تتضمن صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 76,220 مليون ريال سعودي (2021م: 72,980 مليون ريال سعودي).

### 38 - التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي

أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة (IASB) المعايير المحاسبية، والتعديلات التي يسري تاريخ تطبيقها للفترة من 1 يناير 2023م وما بعدها. لقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر لهذه المعايير والتعديلات، وليس لها تأثير كبير على قوائم المصرف المالية الموحدة.

تاريخ السريان	الوصف	المعايير، التفسيرات، والتعديلات
مؤجلة حتى فترات محاسبية تبدأ في موعد لا يتجاوز 1 يناير 2024م.	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. 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. وتجدر الإشارة إلى أن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة قد أصدر مشروع كشف جديد يقترح إدخال تغييرات على هذا التعديل.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية" بشأن تصنيف المطلوبات
الفترة 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 المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 و معيار المحاسبة الدولي 8
الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترة 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
الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترة التي تليها.	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، الذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين. سُحدث 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

تاريخ السريان	الوصف	المعايير، التفسيرات، والتعديلات
متاح للاعتماد الاختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير محدد	بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشتركة	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 ومعايير المحاسبة الدولي 28

### 39 - أرقام المقارنة

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

### 40 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 10 رجب 1444 هجرية (الموافق 1 فبراير 2023م).