

البنك  
السعودي  
الفرنسي  
Banque  
Saudi  
Fransi



البنك السعودي الفرنسي  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في  
31 ديسمبر 2022

## كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار  
صندوق بريد ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية  
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض



شركة إنست ويونغ للخدمات المهنية  
(مهنية ذات مسؤولية محدودة)  
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)

**EY**  
نبنّي عالمًا  
أفضل للعمل

المركز الرئيسي  
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر  
طريق الملك فهد

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

[ey.ksa@sa.ey.com](mailto:ey.ksa@sa.ey.com)  
[ey.com](http://ey.com)

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية)

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي الفرنسي ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل 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، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة 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 في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للميثاق. باعتمادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

#### الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأي مراجعي الحسابات حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجتها لتلك الأمور ضمن ذلك السياق.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي  
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

| أمر المراجعة الرئيسي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٦٤ مليار ريال سعودي، جُنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٥ مليار ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة التي من المتوقع أن تزيد خلال ١٢ شهراً اللاحقة ما لم يكن هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو التعثر، وفي هذه الحالة يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة التي من المتوقع أن تزيد عن العمر الزمني للقروض والسلف. قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض للخسارة عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ومدى تطور الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق مخصصات إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج الخاصة بالمجموعة.</li> <li>■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.</li> <li>■ قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وضوابط تطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:</li> <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 والانخفاض في القيمة للمدخلات الرئيسية والافتراضات وإدارة المخصصات الإضافية اللاحقة، إن وجدت.</li> <li>● تصنيف القروض والسلف إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات منخفضة القيمة بشكل فردي،</li> <li>● أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي يعتمد عليها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و</li> <li>● تكامل إدخال البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> <li>■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</li> <li>● درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة، وأخذنا بالاعتبار درجات التصنيف المحددة في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة، كما قمنا بتقييم ما إذا كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة،</li> <li>● عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة، و</li> <li>● بالنسبة لقروض وسلف مختارة، قمنا بتقييم تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات، ومصادر السداد الأخرى.</li> </ul> |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي  
المقرين  
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

| أمر المراجعة الرئيسي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تتمة)</b></p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المرتبطة بها بشأن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.</p> <p>انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (ج) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح ٢ (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة حول الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح ٧ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح ٣٣ (ج) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والاقتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p> | <p>قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد "التعثر" أو التعرضات "المنخفضة بشكل فردي". علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظه القروض الخاصة بالمجموعة.</p> <p>قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على المخرجات من نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو أي شيء آخر.</p> <p>قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.</p> <p>قمنا، حيثما كان ذلك مطلوباً، بالاستعانة بالمختصين لدينا، لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب النموذج، وتقييم المدخلات المترابطة 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 إدارة المخصصات الإضافية.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</p> |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي  
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)  
المقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

| كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | أمر المراجعة الرئيسي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>تقييم الأدوات المالية المشتقة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة في تقييم المشتقات ومحاسبة التحوط، بما في ذلك اختبار الضوابط الآلية ذات الصلة التي تغطي عملية التقييم العادل للمشتقات.</li> <li>■ قمنا باختيار عينة من المشتقات، و <ul style="list-style-type: none"> <li>● اختبرنا مدى دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات العمليات؛</li> <li>● قيّمنا مدى ملائمة المدخلات الرئيسية الخاصة بنماذج التقييم؛</li> <li>● قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا للمساعدة في إجراء تقييمات مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة؛ و</li> <li>● قيّمنا فعالية التحوط الذي تقوم به المجموعة ومحاسبة التحوط ذات الصلة؛ و</li> </ul> </li> <li>■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</li> </ul> | <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات التي لا يتم المتاجرة بها في سوق نشط (أي غير متداولة) المقتناة من قبل المجموعة حوالي ٦,٦ مليار ريال سعودي و ٧,٤ مليار ريال سعودي، على التوالي.</p> <p>قامت المجموعة بإبرام معاملات مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العملات الآجلة والخيارات؛ وعقود الصرف الأجنبي الآجلة؛ وخيارات العملات وأخرى. كما يعتبر تقييم عقود المشتقات هذه غير موضوعي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عددًا من الافتراضات وعمليات معايرة النموذج التي غالباً ما تتضمن أن تقوم الإدارة بتقديم حكمها.</p> <p>إن غالبية هذه المشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة. ومع ذلك، تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة التحوط في القوائم المالية الموحدة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية أو مخاطر القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة عدم فعالية التحوط، يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التحوط أيضاً.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي، نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند تحديد التقييم بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام أساليب تقييم معقدة ومدخلات تقييم غير قابلة للملاحظة في السوق.</p> <p>انظر أسس الإعداد، إيضاح ٢ (هـ) حول القوائم المالية الموحدة الذي يبين الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة؛ وملخص السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٣ (ي) بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط؛ وإيضاح ١١ الذي يبين مراكز المشتقات كما في تاريخ التقرير.</p> |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي  
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)  
المقرين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك

إن أعضاء مجلس إدارة البنك ("المديرون") مسؤولون عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢٢، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا. لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

مسؤوليات المكلفين 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 للبنك، 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 المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم يعتزم المديرين تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بديل بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي  
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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 غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضلّة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها المدبرون.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام المدبرين لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل 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 المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي  
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في 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 تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها من المتوقع أن تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

إرنست ويونغ للخدمات المهنية



د/عبدالله حمد الفوزان  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٤٨



أ/ راشد الرشود  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٦٦

٢٨ رجب ١٤٤٤ هـ  
(١٩ فبراير ٢٠٢٣)





| 2021        | 2022        | إيضاح | بآلاف الريالات السعودية                          |
|-------------|-------------|-------|--------------------------------------------------|
|             |             |       | <b>الموجودات</b>                                 |
| 9,795,068   | 11,325,586  | 4     | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي           |
| 5,323,964   | 4,795,111   | 5     | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي  |
| 43,858,241  | 44,517,549  | 6     | استثمارات، صافي                                  |
| 4,061,987   | 6,582,980   | 11    | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات                  |
| 147,812,759 | 159,011,525 | 7     | قروض وسلف، صافي                                  |
| 9,695       | 9,695       | 8     | استثمار في شركة زميلة، صافي                      |
| 1,585,763   | 1,739,307   | 9     | ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي       |
| 384,181     | 342,050     |       | عقارات أخرى، صافي                                |
| 2,970,368   | 3,754,316   | 10    | موجودات أخرى، صافي                               |
| 215,802,026 | 232,078,119 |       | <b>إجمالي الموجودات</b>                          |
|             |             |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                   |
|             |             |       | <b>المطلوبات</b>                                 |
| 10,868,499  | 8,004,403   | 12    | أرصدة للبنك المركزي السعودي                      |
| 12,985,358  | 8,766,039   | 13    | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى            |
| 141,950,208 | 157,592,320 | 14    | ودائع العملاء                                    |
| 3,246,098   | 7,383,707   | 11    | القيمة العادلة السلبية للمشتقات                  |
| -           | 4,515,254   | 15    | سندات الدين والقروض لأجل                         |
| 7,066,193   | 7,071,071   | 16    | مطلوبات أخرى                                     |
| 176,116,356 | 193,332,794 |       | <b>إجمالي المطلوبات</b>                          |
|             |             |       | <b>حقوق الملكية</b>                              |
| 12,053,572  | 12,053,572  | 17    | رأس المال                                        |
| 12,053,572  | 12,053,572  | 18    | احتياطي نظامي                                    |
| 982,857     | 982,857     | 18    | احتياطي عام                                      |
| 228,707     | (2,090,067) | 19    | احتياطيات أخرى                                   |
| 8,398,887   | 9,768,005   |       | أرباح مبقاة                                      |
| 1,019,956   | 1,079,633   | 28    | توزيعات أرباح مقترحة                             |
| (51,881)    | (102,247)   | 38    | أسهم خزينة                                       |
| 34,685,670  | 33,745,325  |       | <b>حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في البنك</b> |
| 5,000,000   | 5,000,000   | 20    | صكوك رأس المال الأساسي (الشريحة 1)               |
| 39,685,670  | 38,745,325  |       | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                       |
| 215,802,026 | 232,078,119 |       | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>            |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.  
رمزي درويش

مازن الرميح

رئيس مجلس الإدارة

بدر السلوم

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

| 2021      | 2022      | إيضاح | بآلاف الريالات السعودية                                                                             |
|-----------|-----------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6,193,711 | 8,307,199 | 22    | دخل العمولات الخاصة                                                                                 |
| 495,066   | 1,880,646 | 22    | مصاريف العمولات الخاصة                                                                              |
| 5,698,645 | 6,426,553 |       | صافي دخل العمولات الخاصة                                                                            |
| 1,403,396 | 1,423,040 | 23    | دخل الأتعاب والعمولات                                                                               |
| 515,467   | 526,179   | 23    | مصاريف الأتعاب والعمولات                                                                            |
| 887,929   | 896,861   |       | صافي دخل الأتعاب والعمولات                                                                          |
| 336,131   | 474,684   |       | دخل صرف عملات أجنبية، صافي                                                                          |
| 171,841   | 201,748   | 24    | دخل المتاجرة، صافي                                                                                  |
| 1,501     | 13,397    |       | توزيعات الأرباح                                                                                     |
| 27,804    | 3,524     |       | مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / مكتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي |
| 4,075     | 508       | 25    | دخل العمليات الأخرى                                                                                 |
| 7,127,926 | 8,017,275 |       | إجمالي دخل العمليات                                                                                 |
| 1,397,452 | 1,494,960 | 31    | رواتب ومصاريف الموظفين                                                                              |
| 66,061    | 73,122    |       | إيجار ومصاريف مباني                                                                                 |
| 224,972   | 221,428   | 9     | استهلاك وإطفاء                                                                                      |
| 758,459   | 864,065   | 26    | مصاريف عمليات أخرى ومصاريف عمومية وإدارية                                                           |
| 2,446,944 | 2,653,575 |       | إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة                                                  |
| 961,430   | 1,363,944 | د7    | مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة في القروض والسلف، صافي                                       |
| (117,825) | (4,147)   | هـ7   | عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات، والموجودات المالية وأخرى، صافي                                    |
| 3,290,549 | 4,013,372 |       | إجمالي مصاريف العمليات، صافي                                                                        |
| 3,837,377 | 4,003,903 |       | صافي دخل السنة قبل الزكاة                                                                           |
| 387,500   | 428,773   | 29    | الزكاة للسنة                                                                                        |
| 3,449,877 | 3,575,130 |       | صافي دخل السنة                                                                                      |
| 2.70      | 2.79      | 27    | الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)                                                       |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مازن الرميح



رئيس مجلس الإدارة

بدر السلوم



الرئيس التنفيذي

رمزي درويش



المدير المالي التنفيذي



| 2021      | 2022        | إيضاح | بآلاف الريالات السعودية                                                      |
|-----------|-------------|-------|------------------------------------------------------------------------------|
| 3,449,877 | 3,575,130   |       | صافي دخل السنة<br>الدخل الشامل الآخر / (الخسارة):                            |
|           |             |       | البنود التي لا يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة |
|           |             |       | الحركة في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر      |
| 12,210    | (107,100)   | 19    | صافي التغير في القيمة العادلة                                                |
| 2,003     | 9,349       | 19    | مكاسب اكتوارية عن برامج المنافع المحددة                                      |
|           |             |       | البنود التي يمكن إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة    |
|           |             |       | أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                       |
| (168,049) | (750,554)   | 19    | صافي التغير في القيمة العادلة                                                |
| 5,381     | 3,207       | 19    | صافي التغير في خسائر الإنتمان المتوقعة                                       |
| (20,574)  | (3,524)     | 19    | الدخل المحول إلى قائمة الدخل الموحدة                                         |
|           |             |       | تحوط التدفقات النقدية                                                        |
| (102,476) | (1,372,295) | 19    | صافي التغير في القيمة العادلة                                                |
| (687,903) | (97,857)    | 19    | الدخل المحول إلى قائمة الدخل الموحدة                                         |
| (959,408) | (2,318,774) |       | إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة                                          |
| 2,490,469 | 1,256,356   |       | إجمالي الدخل الشامل للسنة                                                    |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مازن الرميح



رئيس مجلس الإدارة

بدر السلوم



الرئيس التنفيذي

رمزي درويش



المدير المالي التنفيذي



البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021

| بيان التغيرات في أسهم الخزينة 2021 و 2022  |       |            |               |             |             |                                           |                                                  |                       |                      |            |                                         |                                    |                     |
|--------------------------------------------|-------|------------|---------------|-------------|-------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------|-----------------------------------------|------------------------------------|---------------------|
| بالآلاف الريالات السعودية                  | إيضاح | رأس المال  | احتياطي نظامي | احتياطي عام | أرباح مبقاة | احتياطيات أخرى                            |                                                  |                       | توزيعات أرباح مقترحة | أسهم خزينة | إجمالي حقوق الملكية المتوقعة بالمساهمين | صكوك رأس المال الأساسي (الشريحة 1) | إجمالي حقوق الملكية |
|                                            |       |            |               |             |             | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | مكاسب/ (خسائر) اكتوارية عن برامج المنافع المحددة | تحوط التدفقات النقدية |                      |            |                                         |                                    |                     |
| <b>2022</b>                                |       |            |               |             |             |                                           |                                                  |                       |                      |            |                                         |                                    |                     |
| الرصيد في بداية السنة                      |       | 12,053,572 | 12,053,572    | 982,857     | 8,398,887   | 7,712                                     | 1,731                                            | 219,264               | 1,019,956            | (51,881)   | 34,685,670                              | 5,000,000                          | 39,685,670          |
| صافي دخل السنة                             |       | -          | -             | -           | 3,575,130   | -                                         | -                                                | -                     | -                    | -          | 3,575,130                               | -                                  | 3,575,130           |
| صافي التغير في القيمة العادلة              | 19    | -          | -             | -           | -           | (854,447)                                 | -                                                | (1,372,295)           | -                    | -          | (2,226,742)                             | -                                  | (2,226,742)         |
| مكاسب اكتوارية                             |       | -          | -             | -           | -           | -                                         | 9,349                                            | -                     | -                    | -          | 9,349                                   | -                                  | 9,349               |
| صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة | 19    | -          | -             | -           | -           | (3,524)                                   | -                                                | (97,857)              | -                    | -          | (101,381)                               | -                                  | (101,381)           |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة                  |       | -          | -             | -           | 3,575,130   | (857,971)                                 | 9,349                                            | (1,470,152)           | (1,019,956)          | -          | 1,256,356                               | -                                  | 1,256,356           |
| توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2021      | 28    | -          | -             | -           | -           | -                                         | -                                                | -                     | -                    | -          | (1,019,956)                             | -                                  | (1,019,956)         |
| توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2022      | 28    | -          | -             | -           | (901,488)   | -                                         | -                                                | -                     | -                    | -          | (901,488)                               | -                                  | (901,488)           |
| توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2022      | 28    | -          | -             | -           | (1,079,633) | -                                         | -                                                | -                     | 1,079,633            | -          | -                                       | -                                  | -                   |
| تكلفة صكوك رأس المال الأساسي (الشريحة 1)   |       | -          | -             | -           | (224,891)   | -                                         | -                                                | -                     | -                    | -          | (224,891)                               | -                                  | (224,891)           |
| صافي التغير في أسهم الخزينة                | 38    | -          | -             | -           | -           | -                                         | -                                                | -                     | -                    | (50,366)   | (50,366)                                | -                                  | (50,366)            |
| الرصيد في نهاية السنة                      |       | 12,053,572 | 12,053,572    | 982,857     | 9,768,005   | (850,259)                                 | 11,080                                           | (1,250,888)           | 1,079,633            | (102,247)  | 33,745,325                              | 5,000,000                          | 38,745,325          |
| <b>2021</b>                                |       |            |               |             |             |                                           |                                                  |                       |                      |            |                                         |                                    |                     |
| الرصيد في بداية السنة                      |       | 12,053,572 | 12,053,572    | 982,857     | 7,433,263   | 178,744                                   | (272)                                            | 1,009,643             | -                    | (75,434)   | 33,635,945                              | 5,000,000                          | 38,635,945          |
| صافي دخل السنة                             |       | -          | -             | -           | 3,449,877   | -                                         | -                                                | -                     | -                    | -          | 3,449,877                               | -                                  | 3,449,877           |
| صافي التغير في القيمة العادلة              | 19    | -          | -             | -           | -           | (150,458)                                 | -                                                | (102,476)             | -                    | -          | (252,934)                               | -                                  | (252,934)           |
| مكاسب اكتوارية                             |       | -          | -             | -           | -           | -                                         | 2,003                                            | -                     | -                    | -          | 2,003                                   | -                                  | 2,003               |
| صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة | 19    | -          | -             | -           | -           | (20,574)                                  | -                                                | (687,903)             | -                    | -          | (708,477)                               | -                                  | (708,477)           |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة                  |       | -          | -             | -           | 3,449,877   | (171,032)                                 | 2,003                                            | (790,379)             | -                    | -          | 2,490,469                               | -                                  | 2,490,469           |
| توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2020      | 28    | -          | -             | -           | (479,979)   | -                                         | -                                                | -                     | -                    | -          | (479,979)                               | -                                  | (479,979)           |
| توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2021      | 28    | -          | -             | -           | (779,966)   | -                                         | -                                                | -                     | -                    | -          | (779,966)                               | -                                  | (779,966)           |
| توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2021      | 28    | -          | -             | -           | (1,019,956) | -                                         | -                                                | -                     | 1,019,956            | -          | -                                       | -                                  | -                   |
| تكلفة صكوك رأس المال الأساسي (الشريحة 1)   |       | -          | -             | -           | (204,352)   | -                                         | -                                                | -                     | -                    | -          | (204,352)                               | -                                  | (204,352)           |
| صافي التغير في أسهم الخزينة                | 38    | -          | -             | -           | -           | -                                         | -                                                | -                     | -                    | 23,553     | 23,553                                  | -                                  | 23,553              |
| الرصيد في نهاية السنة                      |       | 12,053,572 | 12,053,572    | 982,857     | 8,398,887   | 7,712                                     | 1,731                                            | 219,264               | 1,019,956            | (51,881)   | 34,685,670                              | 5,000,000                          | 39,685,670          |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مازن الرميح

بدر السلوم

رمزي درويش

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي التنفيذي

| 2021                     | 2022         | إيضاح | بالآلاف الريالات السعودية                                                                              |
|--------------------------|--------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>الأنشطة التشغيلية</b> |              |       |                                                                                                        |
| 3,837,377                | 4,003,903    |       | صافي دخل السنة قبل الزكاة                                                                              |
|                          |              |       | التعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية: |
| 202,202                  | 209,980      |       | إطفاء الخصم / (العلاوة) على الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي          |
| (27,804)                 | (3,524)      |       | مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                                       |
| 224,972                  | 221,428      | 9     | استهلاك وإطفاء                                                                                         |
| 2,217                    | 37           |       | خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي                                               |
| 1,021,349                | 1,548,321    | د7    | مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان، صافي                                                                  |
| (117,825)                | (4,147)      | هـ7   | عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات والموجودات المالية وأخرى، صافي                                        |
| 23,553                   | 26,053       |       | مخصص برنامج حوافز طويلة الأجل                                                                          |
| -                        | (9,356)      |       | عكس قيد مخصص عقارات أخرى                                                                               |
| 5,166,041                | 5,992,695    |       | دخل العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                                            |
|                          |              |       | صافي ( الزيادة ) / النقص في الموجودات التشغيلية:                                                       |
| (725,941)                | (474,922)    | 4     | وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي                                                                 |
| (200,000)                | (955,928)    |       | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء                      |
| (65,392)                 | 141,251      |       | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، مقتناة لأغراض المتاجرة                            |
| (18,448,406)             | (12,668,781) |       | قروض وسلف                                                                                              |
| 1,525,374                | (4,723,199)  |       | موجودات أخرى                                                                                           |
|                          |              |       | صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:                                                          |
| 7,200,643                | (7,209,758)  |       | أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي                                     |
| 14,838,564               | 15,642,112   |       | ودائع العملاء                                                                                          |
| (1,037,632)              | 4,680,851    |       | مطلوبات أخرى                                                                                           |
| 8,253,251                | 424,321      |       | زكاة مدفوعة                                                                                            |
| (402,655)                | (858,390)    |       | صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية                                             |
| 7,850,596                | (434,069)    |       | الأنشطة الاستثمارية                                                                                    |
|                          |              |       | متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                        |
| 4,376,658                | 7,902,341    |       | شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                                           |
| (10,850,345)             | (9,741,926)  | 9     | شراء ممتلكات ومعدات                                                                                    |
| (259,857)                | (342,333)    |       | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات                                                                          |
| 936                      | 690          |       | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية                                                          |
| (6,732,608)              | (2,181,228)  |       | الأنشطة التمويلية                                                                                      |
|                          |              |       | إصدار سندات الدين والقروض لأجل                                                                         |
| -                        | 4,500,000    | 15    | توزيعات أرباح مدفوعة                                                                                   |
| (1,259,945)              | (1,921,444)  | 28    | سداد أصل مبلغ التزام الأيجار                                                                           |
| (35,996)                 | (101,322)    |       | تكلفة صكوك رأس المال الأساسي (الشريحة 1)                                                               |
| (204,352)                | (224,891)    |       | شراء أسهم خزينة                                                                                        |
| -                        | (66,231)     |       | صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية                                             |
| (1,500,293)              | 2,186,112    |       | النقص في النقد وما في حكمه                                                                             |
| (382,305)                | (429,185)    |       | النقد وما في حكمه في بداية السنة                                                                       |
| 6,609,409                | 6,227,104    |       | النقد وما في حكمه في نهاية السنة                                                                       |
| 6,227,104                | 5,797,919    | 30    | عمولات خاصة مستلمة خلال السنة                                                                          |
| 5,888,722                | 7,507,523    |       | عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة                                                                          |
| 529,761                  | 1,310,093    |       | معلومات إضافية غير نقدية                                                                               |
|                          |              |       | موجودات حق الاستخدام                                                                                   |
| 77,738                   | 70,614       |       | التزام الأيجار                                                                                         |
| 31,568                   | 24,254       |       | صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة                               |
| (959,408)                | (2,318,774)  | 19    | تعتبر الإيضاحات المرفقة 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.                        |

موازن الرميح

يدر السلوم

رمزي درويش

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

## 1. عام

تأسس البنك السعودي الفرنسي (البنك) - شركة مساهمة سعودية - في المملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/23 بتاريخ 17 جمادى الآخرة 1397 هـ (الموافق 4 يونيو 1977م). بدأ البنك ممارسة أعماله رسمياً بتاريخ 01 محرم 1398 هـ الموافق (11 ديسمبر 1977م) بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الاندوشين والسويس في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010073368 الصادر بتاريخ 04 صفر 1410 هـ (الموافق 5 سبتمبر 1989م) من خلال فروعه البالغة 82 فرعاً (2021: 85 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. ويبلغ عدد موظفي البنك 3,105 موظفاً (2021: 2,997 موظفاً).

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية بما في ذلك منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومعتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة. يقع عنوان المكتب الرئيسي للبنك في طريق الملك سعود ص.ب. 56006، الرياض 11554، المملكة العربية السعودية.

تشمل القوائم المالية الموحدة للبنك للقوائم المالية للبنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة المملوكة له بالكامل (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، وشركة السعودي الفرنسي كابيتال (100% من حقوق الملكية)، التي تزاوّل أعمال الوساطة وإدارة الأصول وتمويل الشركات. كما يمتلك البنك وكالة السعودي الفرنسي للتأمين وشركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجير وشركة سوفينكو السعودي الفرنسي بنسبة 100% من حقوق الملكية. كما يمتلك البنك شركة سكن للتمويل العقاري بنسبة 100% (ملكية مباشرة بنسبة 95% وملكية غير مباشرة من خلال شركته التابعة بنسبة 5%). تم تأسيس هذه الشركات التابعة في المملكة العربية السعودية.

كما قام البنك بتأسيس شركات تابعة هم شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة وشركة السعودي الفرنسي المالية المحدودة المسجلة في جزر الكايان وذلك بحصة ملكية قدرها 100%. إن الهدف من شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة هو القيام بأنشطة المتاجرة بالمشتقات واتفاقيات إعادة الشراء. شركة السعودي الفرنسي المالية المحدودة هي أداة ذات أغراض خاصة تم إنشاؤها لزيادة رأس مال البنك السعودي الفرنسي عن طريق إصدار أدوات الدين.

لدى البنك استثمار في شركة زميلة ويمتلك حصة قدرها 27% في بنك بيمو - السعودي الفرنسي، الذي تم تأسيسه في الجمهورية العربية السورية.

## 2. أسس الإعداد

## أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

## ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات الدفعات على أساس الأسهم والتزامات المنافع المحددة. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة، أو تعديلها بطريقة أخرى لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر التي يتم التحوط لها.

تم عرض قائمة المركز المالي بصورة عامة وفقاً لترتيب السيولة.

## ج) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بإجراء تقويم لمقدرة البنك على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن البنك لديه النية والموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. عند تقييم مبدأ الاستمرارية، وضع البنك في اعتباره مجموعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية ومصادر رأس المال الأخرى وغيرها. إضافة لذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي عدم يقين جوهري قد يؤدي لوجود شكل جوهري حول قدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

## 2. أسس الإعداد (تتمة)

## د) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. وباستثناء ما هو مبين، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف.

## هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

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

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

## (1) خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على جميع فئات الموجودات المالية، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

يقوم البنك بحساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

1. اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:
  - نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالبنك، والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية.
  - ضوابط البنك للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وفق تقويم نوعي.
  - تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
  - إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات.
  - اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
2. اختيار المدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.



## 2. أسس الإعداد (تتمة)

- (2) قياس القيمة العادلة (إيضاح 36)
- (3) الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات الدين وحقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 33)
- (4) تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6)
- (5) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها
- (6) استهلاك وإطفاء
- (7) برامج المنافع المحددة
- (8) المنحة الحكومية (إيضاح 12)

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

### 3.1 التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2022 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2021.

### المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة

تسري المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية اعتباراً من السنة الحالية، ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، لكن ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة ما لم يرد خلاف ذلك أدناه:

| المعايير والتفسيرات والتعديلات                                                                                                                                                                                                                                                  | البيان                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | تاريخ السريان                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - 19، تمديد الوسيلة العملية                                                                                                                                                    | ونتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021 إلى 30 يونيو 2022. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.                                                                                                                                                                                                                                                                                                | الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يونيو 2022 أو بعد ذلك التاريخ  |
| عدد من التعديلات محدودة 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 للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 41 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16 | تُحدث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (16) "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركة الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المحصلة من بيع البنود المنتجة أثناء تجهيز الأصل للغرض الذي أنشئ من أجله. وبدلاً من ذلك، ستقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكاليف ذات العلاقة في قائمة الدخل. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات، والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" التكلفة التي يقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد خاسراً. أجرت التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي (1) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، و المعيار الدولي للتقرير المالي (9): الأدوات المالية ومعيار المحاسبة الدولي (41) "الزراعة" وأمثلة توضيحية مرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي (16): "عقود الإيجار". | الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ. |

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

| المعايير والتفسيرات والتعديلات                                                                               | البيان                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | تاريخ السريان                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - عرض القوائم المالية، حول تصنيف المطلوبات                           | توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.<br>لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما.<br>يرجى الإحاطة علمًا أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل. | مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024     |
| تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسات 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8                   | تهدف التعديلات إلى تحسين عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ |
| التعديل على معيار المحاسبة الدولي 12- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة | تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للاستقطاع.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ |
| المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين" المعدل في ديسمبر 2021                                        | يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي 17 بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية.                                                                                                                                                                                                                              | الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ |
| تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28                                     | بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشاريع المشتركة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | متاح اختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى             |

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2-3 السياسات المحاسبية

## أ) أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له (المجموعة)؛ وهي السعودي الفرنسي كابيتال، ووكالة السعودي الفرنسي للتأمين، والسعودي الفرنسي للتمويل التأجير، وشركة سكن للتمويل العقاري وسوفيكو السعودي الفرنسي، وشركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة وشركة السعودي الفرنسي للتمويل المحدودة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون معرضة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها، ولديها المقدرة على التأثير على العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها.

بشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق بمنح المجموعة المقدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض لمخاطر، ولديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها؛ و
- المقدرة على استخدام سلطاتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف المتعلقة بذلك عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيب التعاقدى مع أصحاب حقوق التصويت للآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من قبل أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للتأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عند سيطرة المجموعة على الشركة التابعة ويتم التوقف عند تخلي المجموعة عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء الفعلي أو حتى تاريخ الاستبعاد الفعلي، حسبما هو ملائم.

يتم اعتبار أي تغير في حصص الملكية في الشركة التابعة، بدون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. وفي حالة فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها:

- تتوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة
- تتوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة
- تتوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية
- تقوم بإثبات القيمة العادلة للعرض المستلم
- تقوم بإثبات القيمة العادلة لأي استثمار محفظ به
- تقوم بإثبات أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- تقوم بإعادة قياس حصة الشركة الأم في البنود التي تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المبقة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب فيما لو قامت المجموعة بصورة مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

يتم حذف الأرصدة بين البنك وشركائه التابعة بما في ذلك أي إيرادات ومصاريف غير محققة تنشأ عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها حذف الأرباح غير المحققة ولكن بالقدر الذي لا يوجد فيه دليل على الانخفاض في القيمة. تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مشابهة. تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

## (1) قائمة الشركات التابعة الهامة

يقدم الجدول أدناه تفاصيل عن الشركات التابعة الهامة للمجموعة:

| حصة الملكية |      | المركز الرئيسي للنشاط    | اسم الشركة التابعة               |
|-------------|------|--------------------------|----------------------------------|
| 2021        | 2022 |                          |                                  |
| %100        | %100 | المملكة العربية السعودية | السعودي الفرنسي كابيتال          |
| %100        | %100 | المملكة العربية السعودية | السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري |

بالإضافة للشركات التابعة أعلاه، يمتلك البنك أيضاً وكالة السعودي الفرنسي للتأمين، شركة سكن للتمويل العقاري، سوفينكو السعودي الفرنسي، شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة، شركة السعودي الفرنسي للتمويل المحدودة بنسبة ملكية قدرها 100٪. شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة، شركة السعودي الفرنسي للتمويل المحدودة مسجلة في جزر الكايمان. ليس لشركة سوفينكو السعودي الفرنسي، وكالة السعودي الفرنسي للتأمين وشركة سكن للتمويل العقاري أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

جميع الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمجموعة، وعليه لم يتم إثبات أي حقوق ملكية غير مسيطرة في هذه القوائم المالية الموحدة.

## (2) القيود الهامة

ليس لدى المجموعة قيود هامة على قدرتها للوصول أو استخدام موجوداتها وتسوية مطلوباتها بخلاف تلك الناتجة عن الأطر الإشرافية التي تعمل في ضوءها الشركات البنكية التابعة.

## (ب) الاستثمار في الشركات الزميلة

يتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة في الأصل بالتكلفة، ويتم المحاسبة عنها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يمارس البنك عليها تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية ولا تعتبر شركة تابعة ولا مشروعاً مشتركاً.

يتم قيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة، زائداً التغيرات في حصة الشركة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الاستحواذ، ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات. ويتم إثبات حصة البنك في أرباح أو خسائر شركائه الزميلة لما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل الموحدة، ويتم إثبات حصته في التغيرات لما بعد الاستحواذ في الدخل الشامل الآخر ضمن الاحتياطات. يتم تعديل التغيرات المترتبة لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار.

عندما تساوى حصة البنك في خسائر الشركة الزميلة أو تزيد عن حصته في الشركة الزميلة، متضمنة الذمم المدينة غير المضمونة، فإن البنك لا يقوم بإثبات خسائر إضافية ما لم يكن قد تحمل التزامات أو قام بدفع أي مبالغ نيابة عن الشركة الزميلة.

**3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم قيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائد التغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بشكل فردي لتحديد انخفاض القيمة.

تعكس قائمة الدخل حصة المجموعة في نتائج أعمال الشركة الزميلة. عندما يكون هناك تغيير معترف به مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تعترف المجموعة بحصتها من أي تغييرات وتفسح عن ذلك، عند الاقتضاء، في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. يتم حذف المكاسب غير المحققة عن المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة، ما لم تقدم المعاملة دليلاً على الانخفاض في قيمة الأصل المحول.

تظهر حصة المجموعة من أرباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل. هذا هو الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم في الشركة الزميلة، وبالتالي، هو الربح بعد الضرائب وحقوق الملكية غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. تعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقرير الخاصة بالمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات كي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إدراج خسارة انخفاض في القيمة إضافية حول استثمارها في الشركة الزميلة. وتقوم المجموعة، بتاريخ التقرير، بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفض. إذا كان هذا هو الحال، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالمبلغ في "حصة الأرباح في الشركة الزميلة" في قائمة الدخل.

عندما يتوقف البنك عن المحاسبة عن الاستثمار وفقاً لطريقة حقوق الملكية نظراً لفقدان السيطرة أو السيطرة المشتركة أو التأثير الهام، فإنه يُعاد قياس أي حصة محتفظ بها في المنشأة بالقيمة العادلة لها، ويتم إثبات التغير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. تصبح هذه القيمة العادلة بمثابة القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة لاحقاً عن الحصة المحتفظ بها كشركة زميلة أو أصل مالي.

**ج) تصنيف الموجودات المالية**

عند الإثبات الأولى، تصنف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

**الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة**

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

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

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

إن أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات دخل العمولة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولى للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المكتتة لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافة إلى ذلك، عند الإثبات الأولي، يجوز للبنك أن يخصص بشكل لا رجعة فيه أي أصل مالي – والذي بخلاف ذلك يفرض متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان ذلك يزيل أو يقلص – بشكل جوهري – عدم التماثل المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية – بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي يقوم فيها البنك بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المعنية.

## تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي تم أخذها بالحسبان ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة البنك،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر،
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقويم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل البنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "كثافة العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المكتسبة لأغراض المتاجرة، التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

## تقييم التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، يأخذ البنك بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص الرفع المالي،
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك للتدفقات النقدية من موجودات محددة، مثل (الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع)، و
- الخصائص التي تُعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار العملات.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الإدراج من خلال قائمة الدخل

عند التحقق المبدئي، خصص البنك بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

## إعادة التصنيف

يكون إعادة تصنيف الأصول المالية مضمون عند تغيير نموذج العمل لإدارة الأصول المالية.

لا يعتبر ما يلي تغييرات في نموذج العمل:

- تغيير في النية يتعلق بأصول مالية معينة (حتى خلال التغييرات الكبيرة في ظروف السوق)؛
- اختفاء مؤقت لسوق معين للأصول المالية؛ أو
- نقل الأصول المالية بين أجزاء من أصول الشركة بنماذج أعمال مختلفة.

## شروط إعادة تصنيف الأصول المالية

من المتوقع أن تكون عمليات إعادة التصنيف نادرة. يجب أن يتم تحديد هذه التغييرات من قبل الإدارة العليا للبنك والموافقة عليها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة نتيجة للتغييرات الخارجية أو الداخلية ويجب أن تكون مهمة لعمليات البنك ويمكن إثباتها للجهات الخارجية. وبناء على ذلك، لن يحدث تغيير في نموذج أعمال البنك إلا عندما يبدأ البنك أو يتوقف عن أداء نشاط مهم لعملياته؛ على سبيل المثال، عندما يستحوذ البنك على خط أعمال أو يستبعده أو ينهيه.

## توقيت إعادة تصنيف الأصول المالية

إذا قام البنك بإعادة تصنيف الأصول المالية، فإنه يتعين عليه تطبيق إعادة التصنيف مستقبلاً من تاريخ إعادة التصنيف، والذي يعرف بأنه اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال الذي يؤدي إلى إعادة التصنيف. عند إعادة التصنيف، لا يتم إعادة إدراج جميع المكاسب أو الخسائر المعترف بها سابقاً (بما في ذلك مكاسب أو خسائر انخفاض القيمة) أو الأرباح. يجب إجراء تغيير في هدف نموذج أعمال البنك قبل تاريخ إعادة التصنيف.

## أثر إعادة تصنيف الأصول المالية

| من                                        | إلى                                       | المتطلبات                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| التكلفة المطفأة                           | بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل       | قياس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف والاعتراف بالفرق بين القيمة العادلة والتكلفة المطفأة في قائمة الدخل                                                  |
| بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل       | التكلفة المطفأة                           | تصبح القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي القيمة الدفترية الإجمالية الجديدة                                                                                 |
| التكلفة المطفأة                           | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | قياس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف والاعتراف بأي فرق في الدخل الشامل الآخر                                                                              |
| القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | التكلفة المطفأة                           | يتم حذف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية ويتم تطبيقها على القيمة العادلة للأصل المالي في تاريخ إعادة التصنيف |
| بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل       | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | يستمر قياس الأصل بالقيمة العادلة، ولكن يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر اللاحقة في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل                                        |
| القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل       | يستمر الاعتراف بالأصل بالقيمة العادلة ويتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل      |

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## د) تصنيف المطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية، باستثناء الضمانات المالية وخطابات الضمان والتزامات القروض، كمقاسة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي.

وفي حالة تبديل الالتزام المالي الحالي بآخر من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات المطلوبات الأصلية وإثبات مطلوبات جديدة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والتمن المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

## هـ) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل أي معيار محاسبي أو تفسير وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للبنك.

## و) التوقف عن الإثبات

## الموجودات المالية

يقوم البنك بالتوقف عن إثبات الأصل المالي، مثل قرض لعميل، عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه بشكل كبير قرصاً جديداً، مع إثبات الفرق على أنه ربح أو خسارة توقف عن الإثبات، وذلك بالقدر الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض في القيمة. يتم تصنيف القروض المثبتة حديثاً ضمن المرحلة 1 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

يتوقف البنك عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام البنك بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي (أدوات الدين)، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن إثباته من الأصل)، و (1) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر – في الربح أو الخسارة.

عند بيع الموجودات إلى طرف آخر بمقايضة معدل العائد الكلي على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث يحتفظ البنك بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

في المعاملات التي لا يحتفظ فيها البنك بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولا يحولها ويحتفظ فيها بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في إثبات الأصل بقدر ارتباطه المستمر به، والذي يتحدد بمدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، يحتفظ البنك بالالتزام بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات أصل أو التزام لقاء عقد تقديم الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.



**3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

يقوم البنك بتسديد قروض وسلف مختلفة إلى العملاء والأوراق المالية الاستثمارية، والتي ينتج عنها عموماً بيع هذه الموجودات لشركات التسديد غير الموحدة، وعند قيام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية. وتقوم شركات التسديد بدورها بإصدار أوراق مالية إلى المستثمرين. ويتم الاحتفاظ بالفوائد في الموجودات المالية المسندة عموماً على شكل شرائح أساسية أو ثانوية أو شرائح فائدة فقط أو فوائد أخرى متبقية (الفوائد المبقة). ويتم إثبات الفوائد المبقة كأوراق مالية استثمارية وتدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تسجيل أرباح أو خسائر التسديد ضمن الإيرادات الأخرى.

لا يتم إثبات أي ربح/ خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمار في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأوراق المالية. يتم إثبات أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

**المطلوبات المالية**

يقوم البنك بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

**ز) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية****الموجودات المالية**

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالموجودات المالية، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. وفي حالة وجود اختلافات جوهريّة في التدفقات النقدية، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المالية الأصلية قد انقضت مدتها. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية الأصلية، ويتم إثبات الموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملات مؤهلة. يتم احتساب أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يتم إدراج الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والأتعاب التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة في القياس الأولي للأصل؛ و
- يتم إدراج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند التوقف عن الإثبات.

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

**المطلوبات المالية**

يقوم البنك بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية في حالة تعديل شروطها وكانت التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات المطلوبات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفادها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

في الحالات التي لا تتم فيها المحاسبة عن تعديل المطلوبات المالية كتوقف عن الإثبات، تتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة حينئذٍ بخصم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية، يعتبر البنك التعديل جوهرياً استناداً إلى عوامل نوعية وإذا نتج عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ح) الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بإثبات مخصصات لقاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين
- مدينو عقود الإيجار
- عقود الضمان المالي الصادرة
- التزامات القروض الصادرة
- أرصدة البنك
- أرصدة الجهات ذات العلاقة
- خطابات الاعتماد

لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الحالات التالية التي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهراً:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التقرير المالي، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

يعتبر البنك بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "من الدرجة الأولى".

إن مخصصات الخسارة للذمم المدينة لعقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً لها كأدوات مالية من "المرحلة 1". ولم تتعرض الأدوات من المرحلة 1 لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

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

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

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ التقرير المالي: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)،
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ التقرير المالي: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام بالكامل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها، و
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ يتوقع البنك استردادها.

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

**3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

- الأدوات المالية خلاف المشتراة أو الناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية الإيجار: سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو تقريبيه؛
- موجودات ناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية: سعر فائدة فعال معدل حسب الائتمان
- مستحقات الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مستحقات الإيجار.
- التزامات القرض غير المسحوبة: معدل الفائدة الفعلي، أو تقريبيه، الذي سيطبق على الأصل المالي الناتج عن التزام القرض؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الوقتية للأموال والمخاطر المتعلقة بالتدفقات النقدية.

**الموجودات المالية المعدلة**

في حالة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

**الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض**

يقوم البنك، بتاريخ كل تقرير مالي، بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية بما في ذلك الإيجار المستحق المسجلة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية والمدينين من عقود الإيجار التمويلي المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكنة ملاحظتها التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر،
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق،
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل البنك وفق شروط غير ملائمة للبنك،
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات.
- تقويم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.
- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقويم الدعم اللازم كـ "مقرض أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويتضمن ذلك تقويم عمق تلك الآليات، بغض النظر عن الهدف السياسي، وتحديد فيما إذا كان هناك قدرة على استيفاء المعايير المطلوبة.

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

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات،

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص،
- عندما تشتمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، وأنه لا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام القرض بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم إظهار المخصص المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص، و
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة.

## الشطب

يتم شطب القرض وسندات الديون (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة الموجودات المالية كلياً أو جزئياً. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن المقرض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات الفردية.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة مسبقاً عند استلام النقد ويتم تضمينها في "مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة، بالصافي" في قائمة الدخل الموحدة.

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

## ط) الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عقود يدفع البنك بموجبها مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن أية خسارة يتكبدها بسبب إخفاق مدين معين في القيام بالسداد في موعد الاستحقاق طبقاً لشروط أداة الدين.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل ضمن صافي دخل الأتعاب والعمولات بطريقة القسط الثابت على مدة فترة الضمان.

تعد "التزامات القروض والاعتمادات المستندية" التزامات مؤكدة بموجبها يتعين على البنك تقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً على مدى فترة الالتزامات. وعلى غرار عقود الضمان المالي، تقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض في قائمة المركز المالي، في حال منح القرض المتفق على تقديمه وفقاً للشروط السائدة في السوق. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة.

يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولات السائدة في السوق، بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأصلية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، ويتم قياسها لاحقاً على النحو التالي:

- بالمبلغ المطفأ هذا أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم يصدر البنك أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لالتزامات القروض الأخرى:

- يقوم البنك بإثبات مخصص خسائر (انظر إيضاح 7 "الإفصاحات عن الانخفاض في القيمة").

## ي) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي الآجلة والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات أسعار العملات والعمولات وخيارات أسعار العملات (المكتتب فيها والمشتراة) بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. وتحدد القيمة العادلة وفقاً للأسعار المتداولة في السوق ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

يستخدم البنك معيار المحاسبة الدولي 39 لمحاسبة التحوط.

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

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة ويتم الإفصاح عنها ضمن صافي دخل المتاجرة. كما تتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

## 2) المشتقات المدمجة

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

- ألا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي 9،
- أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة التحوط.

## 3) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة التعرضات لمخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات التي من المتوقع حدوثها بشكل كبير والالتزامات المؤكدة. ومن أجل إدارة مخاطر معينة، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروطاً محددة.

ولأغراض محاسبة التحوط، يصنف التحوط إلى فئتين هما: (أ) تحوطات القيمة العادلة والتي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط لمحفظة ما) أو الالتزام المؤكد الذي لم يتم إثباته أو الجزء المحدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزامات المؤكدة المتعلقة بخطر ما والذي يمكن أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن، و (ب) تحوطات التدفقات النقدية والتي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المثبتة أو معاملة من المتوقع حدوثها بشكل كبير وستؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يجب التوقع بأن يكون التحوط ذو فاعلية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند المتحوط له، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية التحوط، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند المعني المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها والكيفية التي سيقوم بها البنك لتقييم فاعلية علاقة التحوط. ولاحقاً، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة. وبتاريخ كل عملية تقييم لفاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط ذات فاعلية عالية على أساس مستقبلي وتظهر أنها كانت فعالة (فعالة بائر رجعي) للفترة المحددة من أجل تأهيلها لمحاسبة التحوط.

يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة مدى فاعلية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر التي يتم التحوط منها في البند المتحوط له، وذلك في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. ويتم إجراء فحص مستقبلي بشكل رئيسي من خلال مقارنة الشروط الهامة لكل من بند وأداة التحوط.

من المتوقع أن يكون التحوط ذو فاعلية عالية إذا تم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، المرتبطة بالمخاطر المتحوط منها خلال الفترة التي تم تخصيص التحوط لها، بأداة التحوط بمعدل 80% إلى 125%. وكان من المتوقع تحقيق تلك التسوية في فترات مستقبلية. يتم إثبات فاعلية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضاً بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل الموحدة.

## تحوطات القيمة العادلة

عند تخصيص أداة مشتقة كأداة تحوط في عملية تحوط من التغيير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مثبت أو التزام مؤكد من الممكن أن يؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة يتم إثباتها على الفور في قائمة الدخل الموحدة جنباً إلى جنب مع التغيير في القيمة العادلة للبند المحوط له والذي يُعزى إلى المخاطر المتحوط منها ضمن المكاسب / الخسائر غير التجارية في قائمة الدخل الموحدة.

**3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

بالنسبة للبنود المتحوط لها المقاسة بالتكلفة المطفأة، عند توقف تحوط القيمة العادلة لأداة مالية مرتبطة بعمولة عن الوفاء بمعايير محاسبة التحوط أو بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الاسمية للبنود المحوط له عند الإنهاء على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، (يتم قياس البند المتحوط له أيضاً بالقيمة العادلة). وعند التوقف عن إثبات البند المتحوط له، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

**تحوطات القيمة العادلة الصغيرة**

علاقة التحوط للقيمة العادلة هي "تحوط للقيمة العادلة الصغيرة" عندما يكون البند المغطى (أو مجموعة العناصر) أصلاً أو التزاماً يمكن تحديده بشكل مميز يتم تحوطه بواسطة أداة تحوط واحدة أو عدة أدوات تحوط. تتضمن الأدوات المالية المحوطة لمخاطر أسعار الفائدة في علاقة تحوط القيمة العادلة الجزئية قروض الشركات والشركات الصغيرة ذات السعر الثابت وأدوات الدين ذات السعر الثابت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع طويلة الأجل المصدرة بسعر ثابت. يتم تقييم علاقات التحوط هذه لفعالية التحوط المستقبلية بأثر رجعي على أساس شهري. في حالة انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو عندما لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط ، أو إذا قرر البنك إيقاف علاقة التحوط طواعية ، يتم إيقاف علاقة التحوط مستقبلاً.

إذا كانت العلاقة لا تفي بمعايير فعالية التحوط ، يقوم البنك بإيقاف محاسبة التحوط من التاريخ الأخير الذي تم فيه إثبات الالتزام بفاعلية التحوط. إذا تم إنهاء علاقة محاسبة التحوط للبنود مسجل بالتكلفة المطفأة ، فإن تعديل تحوط القيمة العادلة المتراكم على القيمة الدفترية للبنود المغطى يتم إطفاءه على مدار المدة المتبقية للتحوط الأصلي عن طريق إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي. إذا تم استبعاد البند المتحوط منه ، يتم الاعتراف بتعديل القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل.

بالنسبة لعلاقات التحوط للقيمة العادلة حيث لا يتم قياس البند المغطى بالتكلفة المطفأة ، مثل أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، فإن التغيرات في القيمة العادلة التي تم تسجيلها في قائمة الدخل أثناء تطبيق محاسبة التحوط يتم إطفائها بطريقة مماثلة لأدوات التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ومع ذلك ، حيث يتم قياس هذه الأدوات بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي ، يتم تحويل تعديلات تحوط القيمة العادلة من قائمة الدخل إلى الدخل الشامل الآخر. لم تكن هناك مثل هذه الحالات في السنة الحالية أو في السنة المقارنة.

**تحوطات التدفقات النقدية**

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، والأدوات المشتقة في التحوط من التغير في التدفقات النقدية التي تُعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مثبت أو معاملة متوقعة بشكل كبير يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة ، يتم إثبات جزء المكسب أو الخسارة الناتج عن أداة التحوط التي تم تحديدها كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر ويتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المدرجة في الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقع البنك عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو جزء منها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر ، فإنه يجب إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المتحوط لها إلى إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه يتم، في الوقت الذي يتم فيه إثبات هذا الأصل أو الالتزام، إدراج المكاسب أو الخسائر ذات الصلة التي تم إثباتها سابقاً مباشرة في الدخل الشامل الآخر عند القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لهذا الأصل أو الالتزام.

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

**ك) العملات الأجنبية**

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية المسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية، باستخدام أسعار التحويل السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ويُحاسبُ عن الربح الناتج أو الخسارة الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية التي تُقاسُ بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالربح الناتج أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبدن (أي أن فروقات الترجمة الناشئة من البنود التي يُعترفُ بربح أو خسارة القيمة العادلة الخاصة بها ضمن الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، يُعترفُ بها أيضاً ضمن الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، على التوالي).

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

تحول المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير المالي.

تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة والمعدلة بالعملة الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل الفوري في نهاية السنة.

ترحل كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى الأرباح غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن القروض بالعملة الأجنبية التي توفر تحوطاً فعالاً بشأن صافي الاستثمار في المنشآت الأجنبية.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة البنود التالية في الدخل الشامل الآخر:

- استثمارات الأسهم فيما يتعلق بالخيار الذي تم اتخاذه لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، و
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعالاً.

وبتاريخ إعداد التقرير المالي، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات الخاصة بالعمليات الخارجية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي، وتُحول قائمة الدخل الموحدة الخاصة بها وفقاً للمتوسط المرجح لأسعار التحويل للسنة. ويتم إثبات الفروقات الناتجة عن التحويل في الدخل الشامل الآخر.

وعند استبعاد عملية أجنبية أو فقدان تلك السيطرة أو التأثير الهام أو السيطرة المشتركة، فإنه يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بتلك العملية الأجنبية إلى قائمة الدخل الموحدة كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد. وعند قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، فإنه يتم إعادة توزيع الجزء المتعلق بالمبلغ المتراكم إلى حقوق الملكية غير المسيطرة.

وعند قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من استثمارها في شركة زميلة أو مشروع مشترك تتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالتأثير الهام أو السيطرة المشتركة، فإنه يتم إعادة تصنيف الجزء المتعلق بالمبلغ المتراكم إلى قائمة الدخل الموحدة.

## ل) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي نظراً لاحتفاظ البنك بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. وعند الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية لدى البنك بشكل جوهري، يتم الاستمرار في قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات الأخرى المقوتة بالتكلفة المطفأة. يتم اعتبار المعاملات كافتراض مضمون ويتم إظهار التزام الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "الأرصدة للبنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويُستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتركة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (شراء عكسي) في قائمة المركز المالي لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف"، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويُستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## (م) محاسبة تاريخ التداول والتسوية

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يتم فيه شراء الأصل أو تسليمه إلى الطرف المقابل. يقوم البنك باحتساب أي تغير في القيمة العادلة اعتباراً من تاريخ التداول.

إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

يتم في الأصل إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

## (ن) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات وأدوات حقوق الملكية، والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات العقارية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح رقم (36).

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

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

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

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

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

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

وضع البنك إطار عمل رقابي لقياس القيمة العادلة. يتضمن هذا الإطار إدارة مخاطر السوق وهي إدارة مستقلة عن إدارة المركز الرئيسي وترفع تقاريرها لرئيس قسم المخاطر والذي يتحمل كافة المسؤوليات في التحقق بشكل مستقل من نتائج المتاجرة والعمليات الاستثمارية وكافة عمليات قياس القيمة العادلة الجوهرية. تشمل الضوابط المحددة ما يلي:

- التحقق من الأسعار القابلة للملاحظة؛
- معايرة تقييمات النماذج؛
- عملية مراجعة واعتماد النماذج الجديدة والتغييرات في النماذج التي تشمل قسم المخاطر؛

لمعالجة مشكلات التقييم بشكل فعال، داخل لجنة مخاطر السوق، والتي تعقد كل ثلاثة أشهر، قد يتم عقد لجنة فرعية للتقييم لمراجعة وتحديد تعديلات منهجيات التقييم بالإجماع بناءً على طلب أعضاء لجنة مخاطر السوق.



**3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

تتألف لجنة مخاطر السوق من الرئيس التنفيذي، والرئيس المالي، ورئيس إدارة الخزينة والاستثمار، ورئيس المجموعة للأعمال المصرفية المؤسسية، ورئيس إدارة المخاطر، ورئيس إدارة مخاطر السوق.

**(س) الودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات الثانوية**

عند تخصيص البنك التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام والمتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة به في الدخل الشامل الآخر كاحتياطي ائتمان التزام.

وعند الإثبات الأولي للالتزام المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام والمتعلق بمخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر من شأنه إيجاد أو زيادة عدم التماثل المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

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

**(ع) صكوك رأس المال الأساسي (الشريحة 1)**

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية للصكوك الشريحة 1 احكاماً هامة حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيراً. تقوم المجموعة بتصنيف الصكوك الصادرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق محددة (صكوك دائمة) مع عدم إلزام المجموعة بدفع الأرباح عند حدوث حدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد من قبل البنك وفقاً لشروط وأحكام معينة وبشكل أساسي يعني أن سبل الانتصاف المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ومن الصعب للغاية ممارستها.

يتم إثبات التكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

**(ف) توزيعات الأرباح**

يتم تكوين مخصص لمبلغ توزيعات الأرباح المعلنة، والمصرح به بشكل مناسب ولم يعد وفقاً لتقدير البنك، في أو قبل نهاية فترة التقرير ولكن لم يتم توزيعه في نهاية فترة التقرير.

**(ص) الممتلكات والمعدات**

تُقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. الأراضي المملوكة لا تستهلك. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وإطفائها بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

|                                          |                                                    |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| المباني                                  | 33 سنة                                             |
| تحسينات المباني المستأجرة                | على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقصر |
| الأثاث والمعدات السيارات                 | 4 إلى 10 سنوات                                     |
| برامج الحاسب الآلي ومشاريع التشغيل الآلي | 3 إلى 12 سنوات                                     |

تتم مراجعة القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. وتدرج هذه الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## برامج (الموجودات غير الملموسة)

تتكون الموجودات غير الملموسة من البرامج المطورة داخليا والبرامج المكتسبة من الخارج. يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بصيانة البرامج كمصاريف كما تم تكبدها. يتم الاعتراف بتكاليف التطوير العائدة مباشرة إلى تصميم واختبار المنتجات البرمجية القابلة للتحديد والفريدة من نوعها التي تسيطر عليها الشركة كموجودات غير ملموسة عند استيفاء المعايير التالية:

- من الأجدى فنياً إكمال البرنامج بحيث يكون متاحاً للاستخدام
- تعتزم الإدارة إكمال البرنامج واستخدامه أو بيعه
- هناك قدرة على استخدام أو بيع البرنامج
- يمكن إثبات كيف سيحقق البرنامج فوائد اقتصادية مستقبلية محتملة. توفر موارد تقنية ومالية وغيرها من الموارد الكافية لاستكمال تطوير واستخدام البرنامج أو بيعه
- يمكن قياس النفقات العائدة مباشرة إلى البرنامج أثناء تطويره بشكل موثوق به

تتضمن التكاليف العائدة مباشرة التي يتم رسملتها كجزء من تكاليف برامج الموظفين وجزء مناسب من المصروفات الرأسمالية ذات العلاقة.

تسجل تكاليف التطوير المرسلة كموجودات غير ملموسة ويتم إطفائها (القسط الثابت) من النقطة التي يكون فيها الأصل مؤهلاً للاستخدام.

## ق) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله الإعتيادية، بعض العقارات وذلك مقابل تسوية القروض والسلف المستحقة. وتعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر مبدئياً بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة و القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع (إذا كانت جوهرية). لا يتم تحميل أي استهلاك على تلك العقارات. يتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الإثبات الأولي، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة، ناقصاً تكاليف البيع، على قائمة الدخل الموحدة. كما أن أي ربح إعادة تقييم لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا يتجاوز الانخفاض التراكمي يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

## تقييم الضمانات

لتخفيف مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يقوم البنك باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقدية والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقييمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها بصفة دورية. يتم يومياً تقييم بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش.

يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية، باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً إلى البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

## الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة البنك في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياته الداخلية أو بيعه.

تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة العادلة. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة البنك.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم البنك فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة قروض الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالميزاد، لسداد القرض القائم. تعاد الأموال الفائضة إلى العملاء/ الجهات المقترضة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## (ر) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن للبنك إجراء تقدير موثوق به للالتزامات القانونية الحالية أو المتوقعة الناتجة عن أحداث سابقة ومن المرجح أكثر من غيره أن تتطلب استخدام الموارد المالية لتسوية هذه الالتزامات.

## مخصصات المطلوبات والرسوم

يتلقى البنك مطالبات قانونية خلال دورة أعماله العادية. قادت الإدارة بعمل احكام بشأن احتمال نجاح أي مطالبة في تكوين مخصصات. إن الوقت الخاص بإنهاء المطالبات القانونية غير مؤكد، وكذلك مقدار التدفق المحتمل للمنافع الاقتصادية. يعتمد التوقيت والتكلفة في النهاية على الإجراءات اللازمة التي يتم اتباعها وفقاً للنظام.

## (ش) المحاسبة عن عقود الإيجار

## موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب على البنك عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام تلك الموجودات.

عند بدء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون المجموعة فيها هي المستأجر، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري واحد.

## موجودات حق الاستخدام

يطبق البنك نموذج التكلفة، ويقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

1. ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة، و
2. المعدلة نتيجة أي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار بشأن تعديلات عقد الإيجار.

بشكل عام، سيكون أصل حق الاستخدام مساوياً للالتزام عقد الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال الطلب، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة أصل حق الاستخدام.

يتم لاحقاً استهلاك أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس الأسس المتبعة في الممتلكات والمعدات.

## الالتزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزام عقد الإيجار عند الإثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الضمني في الإيجار أو معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم البنك بقياس التزامات الإيجار عن طريق:

1. زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة على التزام عقد الإيجار،
2. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
3. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديل على عقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العمولة الفعلي. ويتم إعادة قياسه عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة حدوث تغير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها فيما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

**3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

عند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

**عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة**

لم تقم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي مدتها 12 شهراً أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، التي تشمل معدات تقنية المعلومات. وتقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

**ت) النقد وما في حكمه**

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

**ث) مكافأة نهاية الخدمة**

يتم احتساب المكافآت المستحقة لموظفي البنك في نهاية خدماتهم بناء على تقييم اكتواري يُجريه خبير اكتواري مستقل، مع الأخذ بعين الاعتبار أحكام نظام العمل السعودي.

يتم مراجعة صافي التزامات البنك المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (عمليات إعادة القياس) بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصروف العمولة باستخدام معدل الخصم إلى صافي التزامات المنافع المحددة. يقوم البنك بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "رواتب الموظفين وما في حكمها" في قائمة الدخل الموحدة.

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات غير الروتينية، و
- صافي مصروف أو دخل العمولة.

تشتمل الافتراضات المستخدمة في احتساب التزامات البرامج على افتراضات مثل الزيادات المتوقعة مستقبلاً في الرواتب ومعدل استقالات الموظفين المتوقع، ومعدل الخصم المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

**خ) منافع الموظفين قصيرة الأجل**

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم إثباتها كمصاريف عند تقديم الخدمات ذات العلاقة.

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

**ذ) أسهم الخزينة والدفعات على أساس الأسهم للموظفين**

تقيد أسهم الخزينة والدفعات على أساس الأسهم بالتكلفة ويتم إظهارها كبند مخصص من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات والأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع هذه الأسهم. وبعد شرائها، يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع. تظهر أية أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد هذه الأسهم ضمن حقوق الملكية ولا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

يقوم البنك بشراء هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي وذلك لإبراء ذمته من التزاماته بموجب البرامج التحفيزية للدفعات المسددة على أساس الأسهم للموظفين.

قام البنك باعتماد معاملات الدفع على أساس الأسهم المسددة على شكل حقوق ملكية لموظفيه. يقوم البنك بإثبات التكلفة/ المصروف على مدى فترة الاستحقاق ويستند الإدخال المقابل إلى حقوق الملكية والقياس على القيمة العادلة بتاريخ المنح لأدوات حقوق الملكية الممنوحة. يتم إظهار ظروف السوق وعدم الاستحقاق في القياس الأولي للقيمة العادلة مع عدم القيام بالتصحيح لاحقاً إذا لم يتم استيفاء الشروط.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ض (الزكاة

## الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

## ضريبة القيمة المضافة

يقوم البنك بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة ويقوم بدفع ضريبة القيمة المضافة لمورديه مقابل المدفوعات المؤهلة. يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة شهرياً إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، والتي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من العملاء، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. يتحمل البنك ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم إثباتها إما كمصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من تكلفة رأس المال.

## ظ خدمات إدارة الاستثمار والوساطة وخدمات تمويل الشركات

يقدم البنك لعملائه من خلال الشركة التابعة له. خدمات استثمارية تتضمن إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشارين استثماريين متخصصين. وتدرج حصة البنك من الاستثمار في هذه الصناديق في الاستثمارات، ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، كموجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

## غ (المنتجات البنكية الإسلامية

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية. يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية غير المرتبطة بعمولة، والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للبنك، على النحو التالي:

## تعريفات رفيعة المستوى للمنتجات البنكية غير المرتبطة بعمولة

- 1 المرابحة هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو الاستحواذ عليه في الأساس من قبل البنك بناء على وعد صادر من العميل بشراؤه. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.
- 2 المضاربة عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل يقوم بموجبها البنك بالاستثمار في معاملة محددة. يُسمى البنك «رب المال»، بينما تكون الإدارة والعمل من مسؤولية العميل والذي يُسمى «مضارب». ويتم تقاسم الربح طبقاً لشروط الاتفاقية. أما الخسارة فيتحملها البنك.
- 3 الاستئصال عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل يبيع بموجبها البنك للعميل أصلاً مطوراً وفقاً للمواصفات المتفق عليها نظير سعر متفق عليه.
- 4 الإجارة هي عبارة عن اتفاقية يكون بموجبها البنك بمثابة مؤجر لأصل يقوم بشراؤه أو إنشائه وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، وذلك بناءً على وعد منه باستئجار الأصل نظير إيجار متفق عليه لمدة محددة و التي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.
- 5 المشاركة هي عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل للمشاركة في بعض المشاريع الاستثمارية أو تملك عقار معين تنتهي باستحواذ العميل على الملكية بالكامل. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاقية.
- 6 التورق هو شكل من أشكال المرابحة يقوم بموجبه البنك بشراء سلعة ما وبيعها للعميل. ويقوم العميل بدوره ببيع السلعة المعنية فوراً، والاستفادة من متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاصة به.

تدرج هذه المنتجات البنكية غير المرتبطة بعمولة ضمن «القروض والسلف» وبما يتفق مع السياسات المحاسبية ذات الصلة المبينة في هذه القوائم المالية الموحدة.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## أ) المنحة الحكومية

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

## بب) إثبات الإيرادات/ المصاريف

## دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخضم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. وبالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلية المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن حساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف ورسوم المعاملات ونقاط الامتياز / المكافأة المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لم تكن ليتم تكفيدها إذا لم تكن المنشأة قد حصلت على الأداة المالية أو أصدرتها أو استبعدتها. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والوسطاء والتجار، والرسوم التي تفرضها الجهات التنظيمية وبورصات الأوراق المالية، وضرائب ورسوم التحويل. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط الدين، أو الخصومات، أو تكاليف التمويل، أو التكاليف الإدارية الداخلية، أو تكاليف الحجز.

يتم إطفاء جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد (على سبيل المثال بين المقرض والمقترض) والتي يتم تضمينها في حساب سعر الفائدة الفعلي على مدى العمر المتوقع للأداة المالية، ما لم تكن تتعلق بفترة أقصر. يتم استخدام الفترة الأقصر عندما يتم إعادة تسعير المتغير الذي تتعلق به الرسوم، أو تكاليف المعاملات، أو الأقساط، أو الخصومات إلى أسعار السوق قبل الاستحقاق المتوقع للأداة المالية. بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالرسوم في قائمة الدخل الموحدة بالكامل عندما يتم الاعتراف بالأداة مبدئياً.

## قياس التكلفة المطفأة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو مطلوبات مالية ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

وعند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض، فإنه يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ج) دخل الأتعاب والعمولات

يُدرج دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، في دخل / مصروف العمولة الخاصة حسبما ينطبق.

ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى – بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة – عند تأدية الخدمات ذات العلاقة والوفاء بالتزامات الأداء عند نقطة من الزمن. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي التعهدات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم عندئذ إثبات أتعاب التعهدات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة التعهد.

تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى بشكل رئيسي بأتعاب المعاملات والخدمات، والتي يتم إثباتها كمصاريف عند استلام الخدمات.

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائه. يتم تقديم هذه الخدمات إما بصورة مستقلة أو على شكل رزم مع خدمات أخرى مقدمة.

توصلت المجموعة إلى أنه يجب الاعتراف بالإيرادات من تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق والتمويل التجاري وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء. بينما بالنسبة لخدمات الرسوم المتعلقة ببطاقة الائتمان، يعترف البنك بالإيرادات على مدار الفترة الزمنية.

## إيرادات الوساطة

يتم الاعتراف بإيرادات الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد خصم الخصومات والخصومات. يتم الوفاء بالتزام الأداء الخاص بالمجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملة، والتي تعتبر التزاماً بالأداء يتم الوفاء به في وقت معين، مما يؤدي إلى الاعتراف الفوري بالإيرادات، حيث لن يكون لدى المجموعة أي التزامات أخرى.

## أتعاب إدارة الموجودات

يتم الاعتراف برسوم إدارة الموجودات على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("القائمة على الأصل")، أو نسبة مئوية من العوائد من صافي الموجودات ("القائمة على العوائد")، أو نسبة مئوية من رأس المال الذي تم توزيعه / جمعه وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة مع العملاء والصناديق. تعزو المجموعة الإيرادات من الرسوم الإدارية إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الرسوم تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لنقل الخدمات الخاصة بتلك الفترة. نظراً لأن رسوم إدارة الموجودات لا تخضع لحق الاسترداد، فإن الإدارة لا تتوقع أي انعكاس كبير في الإيرادات المعترف بها سابقاً.

تعوض هذه الرسوم وتساهم في التزامات الأداء الفردية، وسيتم الوفاء بالتزام المجموعة بشكل عام عند توفير هيكل وصاية قانوني غير مقيد وبالتالي يتم الاعتراف به بمرور الوقت مع أداء الخدمات الإجمالية.

## إيرادات الخدمات البنكية الاستشارية والاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات البنكية الاستشارية والاستثمارية عندما يتم تحديد الخدمات على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية الأساسية بناءً على التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها والمتفق عليها مع العميل والمصدر بها فواتير، على النحو المنصوص عليه بشكل عام في شروط الاتفاقية.

يتم إثبات الاعتراف بإيرادات رسوم التوكيل على مدى فترة زمنية وترتبط بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهري، ربع سنوي، إلخ).

يتم الاعتراف برسوم الإكمال عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، إما عند الوفاء بالخدمات الاستشارية المالية أو إكمال اتفاقية الاكتتاب.

## رسوم الاكتتاب

يتم الاعتراف برسوم الاكتتاب عندما تكون المجموعة قد قدمت جميع الخدمات للمُصدِر ويحق لها تحصيل الرسوم من المُصدِر دون أي التزامات محتملة مرتبطة بالرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب صافية من المصروفات المتعلقة بالمعاملات.

**3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****رسوم خدمات الحفظ**

يتم استلام رسوم خدمات الحفظ مقدماً وإطفائها خلال فترة الخدمة (الدخل المؤجل).

**(د) برنامج ولاء العملاء**

لدى البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية ويشار إليها فيما يلي بـ "نقاط المكافآت") والذي يسمح لحملة البطاقات من اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ البيع. يقوم البنك بتوزيع جزء من سعر المعاملة (رسم متبادل) إلى نقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات وذلك على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

يتم تعديل المبلغ المتراكم من الالتزامات المتعلقة بالنقاط غير المستردة على مدى الزمن وذلك على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية للاسترداد.

**(هـ) مكاسب/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية**

يتم إثبات مكاسب/ خسائر تحويل العملات الأجنبية كما هو موضح في سياسة العملات الأجنبية الواردة أعلاه.

**(و) دخل/ (خسارة) المتاجرة**

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمشتقات غير التجارية المكتتة لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءاً من علاقات التحوط المؤهلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تشتمل النتائج الناتجة عن الأنشطة التجارية على كافة المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة، ودخل أو مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها، بما في ذلك توزيعات الأرباح الناتجة عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المكتتة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. يشمل ذلك عدم الفاعلية المدرجة في معاملات التحوط.

**(ز) توزيعات الأرباح**

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها. ويتم إظهار توزيعات الأرباح كبند من صافي دخل المتاجرة أو صافي دخل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو دخل العمليات الأخرى وفقاً للتصنيف الأساسي لأدوات حقوق الملكية.

يتم عرض توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار في الدخل الشامل الآخر.

**4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي**

| 2021      | 2022              | بآلاف الريالات السعودية |
|-----------|-------------------|-------------------------|
| 1,023,141 | <b>973,736</b>    | نقد في الصندوق          |
| 8,691,928 | <b>9,166,850</b>  | وديعة نظامية            |
| 79,999    | <b>1,185,000</b>  | إيداعات أسواق المال     |
| 9,795,068 | <b>11,325,586</b> | الإجمالي                |

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية قدرها لا شيء (2021: لا شيء).

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات الودائع، تُحسب على مدار شهري في نهاية كل فترة مالية. إن الودائع النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه.



5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

| 2021      | 2022             | بآلاف الريالات السعودية   |
|-----------|------------------|---------------------------|
| 3,798,508 | <b>2,795,573</b> | حسابات جارية              |
| 1,525,636 | <b>2,001,842</b> | إيداعات أسواق المال       |
| 5,324,144 | <b>4,797,415</b> | ناقصا: الانخفاض في القيمة |
| (180)     | <b>(2,304)</b>   |                           |
| 5,323,964 | <b>4,795,111</b> | الإجمالي                  |

تتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات تصنيف ائتماني خارجية حسنة السمعة.

تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ قدره لا شيء (2021: لا شيء).

يوضح الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                               |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                       |
| 5,324,144      | -                                                              | 7,885                                                              | 5,316,259                              | الرصيد كما في 1 يناير 2022                            |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا      |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم |
| (526,729)      | -                                                              | 35,350                                                             | (562,079)                              | ينخفض مستوى الائتمان لها                              |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | صافي التغير للسنة                                     |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                          |
| 4,797,415      | -                                                              | 43,235                                                             | 4,754,180                              | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                          |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                               |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                       |
| 4,027,436      | -                                                              | 10,264                                                             | 4,017,172                              | الرصيد كما في 1 يناير 2021                            |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا      |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم |
| 1,296,708      | -                                                              | (2,379)                                                            | 1,299,087                              | ينخفض مستوى الائتمان لها                              |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | صافي التغير للسنة                                     |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                          |
| 5,324,144      | -                                                              | 7,885                                                              | 5,316,259                              | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                          |

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                |
| 180            | -                                                              | 66                                                                 | 114                                    | الرصيد كما في 1 يناير 2022                                                     |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا                               |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها |
| 2,124          | -                                                              | 1,885                                                              | 239                                    | صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                   |
| 2,304          | -                                                              | 1,951                                                              | 353                                    | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                   |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                |
| 439            | -                                                              | 60                                                                 | 379                                    | الرصيد كما في 1 يناير 2021                                                     |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا                               |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها |
| (259)          | -                                                              | 6                                                                  | (265)                                  | صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                   |
| 180            | -                                                              | 66                                                                 | 114                                    | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                   |

6. الاستثمارات، صافي

أ) تصنف الأوراق المالية للاستثمار كالأتي:

| 2021       | 2022       | بآلاف الريالات السعودية                                                                              |
|------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 28,711,856 | 26,051,032 | استثمارات بالتكلفة المطفأة – الإجمالي                                                                |
| (6,410)    | (7,895)    | ناقصا: الانخفاض في القيمة                                                                            |
| 28,705,446 | 26,043,137 | استثمار بالتكلفة المطفأة، الصافي                                                                     |
| 14,604,493 | 18,085,275 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين                                   |
| 338,307    | 320,393    | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – استثمارات في أدوات حقوق ملكية/ استثمارات أخرى |
| 14,942,800 | 18,405,668 | اجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                                                     |
| 209,995    | 68,744     | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أدوات الدين وحقوق الملكية                       |
| 43,858,241 | 44,517,549 | الإجمالي                                                                                             |

6. الاستثمارات، صافي (تنمة)

ب) الاستثمارات المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الاستثمارات حسب نوع الأوراق المالية

| <u>الإجمالي</u> |               | <u>دولية</u> |              | <u>محلية</u> |               | بآلاف الريالات السعودية |
|-----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------------------|
| 2021            | 2022          | 2021         | 2022         | 2021         | 2022          |                         |
| 155,487         | <b>64,259</b> | 11,102       | <b>3,800</b> | 144,385      | <b>60,459</b> | سندات بعمولة ثابتة      |
| 54,508          | -             | -            | -            | 54,508       | -             | سندات بعمولة عائمة      |
| -               | <b>4,485</b>  | -            | -            | -            | <b>4,485</b>  | أسهم                    |
| 209,995         | <b>68,744</b> | 11,102       | <b>3,800</b> | 198,893      | <b>64,944</b> | الإجمالي                |

فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

| 2021     |             |         | 2022          |             |               | بآلاف الريالات السعودية |
|----------|-------------|---------|---------------|-------------|---------------|-------------------------|
| الإجمالي | غير متداولة | متداولة | الإجمالي      | غير متداولة | متداولة       |                         |
| 155,487  | -           | 155,487 | <b>64,259</b> | -           | <b>64,259</b> | سندات بعمولة ثابتة      |
| 54,508   | -           | 54,508  | -             | -           | -             | سندات بعمولة عائمة      |
| -        | -           | -       | <b>4,485</b>  | -           | <b>4,485</b>  | أسهم                    |
| 209,995  | -           | 209,995 | <b>68,744</b> | -           | <b>68,744</b> | اجمالي                  |

ج) الاستثمارات المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاستثمارات حسب نوع الأوراق المالية

| <u>الإجمالي</u> |                   | <u>دولية</u> |                  | <u>محلية</u> |                   | بآلاف الريالات السعودية |
|-----------------|-------------------|--------------|------------------|--------------|-------------------|-------------------------|
| 2021            | 2022              | 2021         | 2022             | 2021         | 2022              |                         |
| 10,607,770      | <b>13,809,460</b> | 2,847,479    | <b>4,915,935</b> | 7,760,291    | <b>8,893,525</b>  | سندات بعمولة ثابتة      |
| 3,996,723       | <b>4,275,815</b>  | 392,042      | <b>1,071,126</b> | 3,604,681    | <b>3,204,689</b>  | سندات بعمولة عائمة      |
| 338,307         | <b>320,393</b>    | 10,266       | <b>10,231</b>    | 328,041      | <b>310,162</b>    | أسهم                    |
| 14,942,800      | <b>18,405,668</b> | 3,249,787    | <b>5,997,292</b> | 11,693,013   | <b>12,408,376</b> | الإجمالي                |

فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

| 2021       |             |            | 2022              |                  |                   | بآلاف الريالات السعودية                                           |
|------------|-------------|------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي   | غير متداولة | متداولة    | الإجمالي          | غير متداولة      | متداولة           |                                                                   |
| 10,607,770 | 397,286     | 10,210,484 | <b>13,809,460</b> | <b>361,465</b>   | <b>13,447,995</b> | سندات بعمولة ثابتة                                                |
| 3,996,723  | 2,780,322   | 1,216,401  | <b>4,275,815</b>  | <b>2,512,672</b> | <b>1,763,143</b>  | سندات بعمولة عائمة                                                |
| 338,307    | 121,167     | 217,140    | <b>320,393</b>    | <b>210,353</b>   | <b>110,040</b>    | أسهم                                                              |
| 14,942,800 | 3,298,775   | 11,644,025 | <b>18,405,668</b> | <b>3,084,490</b> | <b>15,321,178</b> | استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي |

6. الاستثمارات، صافي (تنمة)

يوضح الجدول التالي نوع الموجودات:

| الإجمالي   |            | دولية     |           | محلية      |            | بآلاف الريالات السعودية |
|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|-------------------------|
| 2021       | 2022       | 2021      | 2022      | 2021       | 2022       |                         |
| 14,604,493 | 18,085,275 | 3,239,521 | 5,987,061 | 11,364,972 | 12,098,214 | أدوات الدين             |
| 338,307    | 320,393    | 10,266    | 10,231    | 328,041    | 310,162    | الاستثمارات في الأسهم   |
| 14,942,800 | 18,405,668 | 3,249,787 | 5,997,292 | 11,693,013 | 12,408,376 | الإجمالي                |

قامت المجموعة بتخصيص الاستثمارات المفصّل عنها في الجدول أعلاه كأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإثبات الأولي. تم تخصيص القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع الاحتفاظ باستثمارات الأسهم لأغراض استراتيجية وليس بهدف الربح من عملية بيع لاحقة ولا توجد خطط لاستبعاد هذه الاستثمارات على المدى القصير أو المتوسط. وهذا التخصيص غير قابل للإلغاء.

د) الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

الاستثمارات حسب نوع الأوراق المالية

| الإجمالي   |            | دولية |      | محلية      |            | بآلاف الريالات السعودية |
|------------|------------|-------|------|------------|------------|-------------------------|
| 2021       | 2022       | 2021  | 2022 | 2021       | 2022       |                         |
| 24,939,934 | 20,686,727 | -     | -    | 24,939,934 | 20,686,727 | سندات بعمولة ثابتة      |
| 3,072,632  | 4,778,807  | -     | -    | 3,072,632  | 4,778,807  | سندات بعمولة عائمة      |
| 692,880    | 577,603    | -     | -    | 692,880    | 577,603    | أخرى                    |
| 28,705,446 | 26,043,137 | -     | -    | 28,705,446 | 26,043,137 | الإجمالي                |

فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

| 2021       |             |            | 2022       |             |            | بآلاف الريالات السعودية                 |
|------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|-----------------------------------------|
| الإجمالي   | غير متداولة | متداولة    | الإجمالي   | غير متداولة | متداولة    |                                         |
| 24,939,934 | 3,982,740   | 20,957,194 | 20,686,727 | 2,744,115   | 17,942,612 | سندات بعمولة ثابتة                      |
| 3,072,632  | -           | 3,072,632  | 4,778,807  | 229,482     | 4,549,325  | سندات بعمولة عائمة                      |
| 692,880    | 692,880     | -          | 577,603    | 577,603     | -          | أخرى                                    |
| 28,705,446 | 4,675,620   | 24,029,826 | 26,043,137 | 3,551,200   | 22,491,937 | استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي |

6. الاستثمارات، صافي (تنمة)

هـ) التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية لأدوات الدين:

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                         |                                                                             |                                              | بآلاف الريالات السعودية                                     |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على مدى<br>العمر منخفضة<br>القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على مدى<br>العمر غير منخفضة<br>القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على مدى<br>12 شهر |                                                             |
| 43,316,349     | -                                                                       | -                                                                           | 43,316,349                                   | استثمارات أدوات الدين                                       |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | الرصيد في 1 يناير                                           |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | مستوى الائتمان لها                                          |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض    |
| 819,958        | -                                                                       | -                                                                           | 819,958                                      | مستوى الائتمان لها                                          |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | صافي التغير للسنة                                           |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | مبالغ مشطوبة                                                |
| 44,136,307     | -                                                                       | -                                                                           | 44,136,307                                   | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                         |                                                                             |                                              | بآلاف الريالات السعودية                                     |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على مدى<br>العمر منخفضة<br>القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على مدى<br>العمر غير منخفضة<br>القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على مدى<br>12 شهر |                                                             |
| 37,328,462     | -                                                                       | -                                                                           | 37,328,462                                   | استثمارات أدوات الدين                                       |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | الرصيد في 1 يناير                                           |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | مستوى الائتمان لها                                          |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض    |
| 5,987,887      | -                                                                       | -                                                                           | 5,987,887                                    | مستوى الائتمان لها                                          |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | صافي التغير للسنة                                           |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | مبالغ مشطوبة                                                |
| 43,316,349     | -                                                                       | -                                                                           | 43,316,349                                   | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                |

التكلفة المطفأة

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                         |                                                                             |                                              | بآلاف الريالات السعودية                                       |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على مدى<br>العمر منخفضة<br>القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على مدى<br>العمر غير منخفضة<br>القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان<br>المتوقعة على مدى<br>12 شهر |                                                               |
| 28,711,856     | -                                                                       | -                                                                           | 28,711,856                                   | الرصيد في 1 يناير                                             |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                  |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض - |
| (2,660,824)    | -                                                                       | -                                                                           | (2,660,824)                                  | مستوى الائتمان لها                                            |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | صافي التغير للسنة                                             |
| -              | -                                                                       | -                                                                           | -                                            | مبالغ مشطوبة                                                  |
| 26,051,032     | -                                                                       | -                                                                           | 26,051,032                                   | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                  |

## 6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 25,807,423     | -                                                              | -                                                                  | 25,807,423                             | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض - مستوى الائتمان لها |
| 2,904,433      | -                                                              | -                                                                  | 2,904,433                              | صافي التغير للسنة                                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 28,711,856     | -                                                              | -                                                                  | 28,711,856                             | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                     |

## القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 14,604,493     | -                                                              | -                                                                  | 14,604,493                             | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض - مستوى الائتمان لها |
| 3,480,782      | -                                                              | -                                                                  | 3,480,782                              | صافي التغير للسنة                                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 18,085,275     | -                                                              | -                                                                  | 18,085,275                             | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                     |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 11,521,039     | -                                                              | -                                                                  | 11,521,039                             | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض - مستوى الائتمان لها |
| 3,083,454      | -                                                              | -                                                                  | 3,083,454                              | صافي التغير للسنة                                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 14,604,493     | -                                                              | -                                                                  | 14,604,493                             | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                     |

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

و) التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة بشأن أدوات الدين:

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لأدوات الدين:

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 20,730         | -                                                              | -                                                                  | 20,730                                 | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض - مستوى الائتمان لها |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها      |
| 4,692          | -                                                              | -                                                                  | 4,692                                  | صافي المحمل للسنة                                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 25,422         | -                                                              | -                                                                  | 25,422                                 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                     |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 15,392         | -                                                              | -                                                                  | 15,392                                 | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض - مستوى الائتمان لها |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض مستوى الائتمان لها      |
| 5,338          | -                                                              | -                                                                  | 5,338                                  | صافي المحمل للسنة                                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 20,730         | -                                                              | -                                                                  | 20,730                                 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                     |

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لكل فئة من فئات أدوات الدين:

التكلفة المطفأة

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                |
| 6,410          | -                                                              | -                                                                  | 6,410                                  | الرصيد في 1 يناير                                                              |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                   |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض مستوى الائتمان لها |
| 1,485          | -                                                              | -                                                                  | 1,485                                  | صافي المحمل للسنة                                                              |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                   |
| 7,895          | -                                                              | -                                                                  | 7,895                                  | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                   |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                       |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                               |
| 6,543          | -                                                              | -                                                                  | 6,543                                  | الرصيد في 1 يناير                                             |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                  |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض - |
| (133)          | -                                                              | -                                                                  | (133)                                  | مستوى الائتمان لها                                            |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | صافي عكس القيد للسنة                                          |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                  |
| 6,410          | -                                                              | -                                                                  | 6,410                                  | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                  |

مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                            |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                    |
| 14,320         | -                                                              | -                                                                  | 14,320                                 | الرصيد في 1 يناير                                                  |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                       |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض -مستوى |
| 3,207          | -                                                              | -                                                                  | 3,207                                  | الائتمان لها                                                       |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | صافي المحمل للسنة                                                  |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                       |
| 17,527         | -                                                              | -                                                                  | 17,527                                 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                       |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                            |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                    |
| 8,849          | -                                                              | -                                                                  | 8,849                                  | الرصيد في 1 يناير                                                  |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                       |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم ينخفض -مستوى |
| 5,471          | -                                                              | -                                                                  | 5,471                                  | الائتمان لها                                                       |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | صافي المحمل للسنة                                                  |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                       |
| 14,320         | -                                                              | -                                                                  | 14,320                                 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                       |

يتم المحاسبة عن رصيد مخصص القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الاحتياطيات الأخرى - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.



## 6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

(ز) الاستثمارات حسب نوع الأوراق المالية

| الإجمالي   |                   | دولية     |                  | محلية      |                   | بآلاف الريالات السعودية |
|------------|-------------------|-----------|------------------|------------|-------------------|-------------------------|
| 2021       | 2022              | 2021      | 2022             | 2021       | 2022              |                         |
| 35,705,823 | <b>34,564,524</b> | 2,858,580 | <b>4,919,735</b> | 32,847,243 | <b>29,644,789</b> | سندات بعمولة ثابتة      |
| 7,124,161  | <b>9,055,538</b>  | 392,042   | <b>1,071,126</b> | 6,732,119  | <b>7,984,412</b>  | سندات بعمولة عائمة      |
| 338,307    | <b>324,878</b>    | 10,266    | <b>10,231</b>    | 328,041    | <b>314,647</b>    | أسهم                    |
| 696,360    | <b>580,504</b>    | -         | -                | 696,360    | <b>580,504</b>    | أخرى                    |
| (6,410)    | <b>(7,895)</b>    | -         | -                | (6,410)    | <b>(7,895)</b>    | مخصص الانخفاض في القيمة |
| 43,858,241 | <b>44,517,549</b> | 3,260,888 | <b>6,001,092</b> | 40,597,353 | <b>38,516,457</b> | الإجمالي                |

(ح) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

| 2021       |             |            | 2022              |                  |                   | بآلاف الريالات السعودية |
|------------|-------------|------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------------|
| الإجمالي   | غير متداولة | متداولة    | الإجمالي          | غير متداولة      | متداولة           |                         |
| 35,705,823 | 4,338,466   | 31,367,357 | <b>34,564,524</b> | <b>3,108,194</b> | <b>31,456,330</b> | سندات بعمولة ثابتة      |
| 7,124,161  | 2,780,323   | 4,343,838  | <b>9,055,538</b>  | <b>2,742,668</b> | <b>6,312,870</b>  | سندات بعمولة عائمة      |
| 338,307    | 121,167     | 217,140    | <b>324,878</b>    | <b>210,353</b>   | <b>114,525</b>    | أسهم                    |
| 696,360    | 696,360     | -          | <b>580,504</b>    | <b>580,504</b>   | -                 | أخرى                    |
| 43,864,651 | 7,936,316   | 35,928,335 | <b>44,525,444</b> | <b>6,641,719</b> | <b>37,883,725</b> | مخصص الانخفاض في القيمة |
| (6,410)    | (4,265)     | (2,145)    | <b>(7,895)</b>    | <b>(6,029)</b>   | <b>(1,866)</b>    |                         |
| 43,858,241 | 7,932,051   | 35,926,190 | <b>44,517,549</b> | <b>6,635,690</b> | <b>37,881,859</b> | الإجمالي                |

(ط) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

| 2021       | 2022              | بآلاف الريالات السعودية |
|------------|-------------------|-------------------------|
| 33,112,811 | <b>30,286,351</b> | حكومية وشبه حكومية      |
| 5,762,206  | <b>6,519,826</b>  | شركات                   |
| 4,983,224  | <b>7,711,372</b>  | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 43,858,241 | <b>44,517,549</b> | الإجمالي                |

(ي) الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة:

أوراق مالية للاستثمار مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

| 2021      | 2022             | بآلاف الريالات السعودية |
|-----------|------------------|-------------------------|
| 8,724,129 | <b>8,753,366</b> | أدوات الدين             |
| 8,724,129 | <b>8,753,366</b> | صكوك                    |
|           |                  | الإجمالي                |

## 6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة:

| 2021              | 2022              | بآلاف الريالات السعودية |
|-------------------|-------------------|-------------------------|
|                   |                   | أدوات الدين             |
| 22,098,362        | <b>20,491,497</b> | صكوك                    |
| 696,360           | <b>580,504</b>    | أخرى                    |
| (5,868)           | <b>(7,473)</b>    | مخصص الانخفاض في القيمة |
| <b>22,788,854</b> | <b>21,064,528</b> | الإجمالي                |

تتضمن الأوراق المالية الاستثمارية لأغراض المتاجرة منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ 64 مليون ريال سعودي (2021: 200 مليون ريال سعودي).

## 7. القروض والسلف، صافي

(أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-

مقتناة بالتكلفة المطفأة:

| 2022               |                   |                 |                              | بآلاف الريالات السعودية                       |
|--------------------|-------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------------------------|
| الإجمالي           | قروض شخصية        | بطاقات ائتمان   | سحب على المكشوف وقروض تجارية |                                               |
| <b>159,842,143</b> | <b>29,099,056</b> | <b>586,647</b>  | <b>130,156,440</b>           | قروض وسلف عاملة - إجمالي                      |
| <b>4,169,924</b>   | <b>111,160</b>    | <b>20,175</b>   | <b>4,038,589</b>             | قروض وسلف غير عاملة، صافي                     |
| <b>164,012,067</b> | <b>29,210,216</b> | <b>606,822</b>  | <b>134,195,029</b>           | إجمالي القروض والسلف                          |
| <b>(5,000,542)</b> | <b>(265,135)</b>  | <b>(38,798)</b> | <b>(4,696,609)</b>           | مخصص الانخفاض في القيمة                       |
| <b>159,011,525</b> | <b>28,945,081</b> | <b>568,024</b>  | <b>129,498,420</b>           | القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي |

| 2021               |                   |                 |                              | بآلاف الريالات السعودية                       |
|--------------------|-------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------------------------|
| الإجمالي           | قروض شخصية        | بطاقات ائتمان   | سحب على المكشوف وقروض تجارية |                                               |
| <b>148,687,334</b> | <b>26,876,972</b> | <b>527,408</b>  | <b>121,282,954</b>           | قروض وسلف عاملة - إجمالي                      |
| <b>3,858,249</b>   | <b>138,488</b>    | <b>34,509</b>   | <b>3,685,252</b>             | قروض وسلف غير عاملة، صافي                     |
| <b>152,545,583</b> | <b>27,015,460</b> | <b>561,917</b>  | <b>124,968,206</b>           | إجمالي القروض والسلف                          |
| <b>(4,732,824)</b> | <b>(290,569)</b>  | <b>(61,999)</b> | <b>(4,380,256)</b>           | مخصص الانخفاض في القيمة                       |
| <b>147,812,759</b> | <b>26,724,891</b> | <b>499,918</b>  | <b>120,587,950</b>           | القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي |

تم تضمين خسارة تعديل إلغاء تسوية قدرها 171 مليون ريال سعودي (2021: 245 مليون ريال سعودي) كجزء من القروض والسلف.

## 7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

يشمل البند أعلاه القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة:

| 2021        | 2022        | بآلاف الريالات السعودية      |
|-------------|-------------|------------------------------|
|             |             | سحب على المكشوف وقروض تجارية |
| 56,786,694  | 63,226,625  | تورق                         |
| 18,908,432  | 19,639,867  | مرابحة                       |
| 5,783,117   | 5,268,270   | أخرى                         |
| (2,375,731) | (1,782,243) | مخصص الانخفاض في القيمة      |
| 79,102,512  | 86,352,519  | الإجمالي                     |

| 2021       | 2022       | بآلاف الريالات السعودية   |
|------------|------------|---------------------------|
|            |            | بطاقات ائتمان وقروض شخصية |
| 15,475,397 | 16,097,452 | تورق                      |
| 7,414,854  | 8,156,378  | مرابحة                    |
| 3,929,535  | 4,858,388  | أخرى                      |
| (281,872)  | (257,491)  | مخصص الانخفاض في القيمة   |
| 26,537,914 | 28,854,727 | الإجمالي                  |

(ب) التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف

فيما يلي تحليلاً للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف:

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 152,545,583    | 3,934,102                                                      | 14,022,436                                                         | 134,589,045                            | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 166,361                                                        | 3,141,115                                                          | (3,307,476)                            | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 2,315,997                                                      | (4,490,566)                                                        | 2,174,569                              | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | (904,885)                                                      | 884,010                                                            | 20,875                                 | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي - انخفض مستوى الائتمان لها    |
| 12,747,087     | 47,002                                                         | (1,371,356)                                                        | 14,071,441                             | صافي التغير للسنة                                                                |
| (1,280,603)    | (1,280,603)                                                    | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 164,012,067    | 4,277,974                                                      | 12,185,639                                                         | 147,548,454                            | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                     |

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 135,257,845    | 3,985,974                                                      | 12,444,159                                                         | 118,827,712                            | الرصيد في 1 يناير<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم -<br>ينخفض مستوى الائتمان لها<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي -<br>انخفض مستوى الائتمان لها<br>صافي التغير للسنة<br>مبالغ مشطوبة |
| -              | 130,121                                                        | 5,152,199                                                          | (5,282,320)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| -              | 793,642                                                        | (3,019,047)                                                        | 2,225,405                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| -              | (130,723)                                                      | 61,043                                                             | 69,680                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 18,269,273     | 136,623                                                        | (615,918)                                                          | 18,748,568                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| (981,535)      | (981,535)                                                      | -                                                                  | -                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 152,545,583    | 3,934,102                                                      | 14,022,436                                                         | 134,589,045                            | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                                                                                                                                                                                                                      |

فيما يلي تحليلًا للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية لكل فئة من فئات الأدوات المالية:

السحب على المكشوف والقروض التجارية

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 124,968,206    | 3,734,442                                                      | 13,792,995                                                         | 107,440,769                            | الرصيد في 1 يناير<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم -<br>ينخفض مستوى الائتمان لها<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي -<br>انخفض مستوى الائتمان لها<br>صافي التغير للسنة<br>مبالغ مشطوبة |
| -              | 98,923                                                         | 2,966,997                                                          | (3,065,920)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| -              | 2,286,641                                                      | (4,355,728)                                                        | 2,069,087                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| -              | (878,397)                                                      | 878,382                                                            | 15                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 10,398,690     | (1,515)                                                        | (1,349,649)                                                        | 11,749,854                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| (1,171,867)    | (1,171,867)                                                    | -                                                                  | -                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 134,195,029    | 4,068,227                                                      | 11,932,997                                                         | 118,193,805                            | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                                                                                                                                                                                                                      |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 112,053,135    | 3,712,490                                                      | 12,185,330                                                         | 96,155,315                             | الرصيد في 1 يناير<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم -<br>ينخفض مستوى الائتمان لها<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي -<br>انخفض مستوى الائتمان لها<br>صافي التغير للسنة<br>مبالغ مشطوبة |
| -              | 28,282                                                         | 4,987,075                                                          | (5,015,357)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| -              | 767,746                                                        | (2,911,540)                                                        | 2,143,794                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| -              | (69,012)                                                       | 50,853                                                             | 18,159                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 13,753,863     | 133,728                                                        | (518,723)                                                          | 14,138,858                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| (838,792)      | (838,792)                                                      | -                                                                  | -                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 124,968,206    | 3,734,442                                                      | 13,792,995                                                         | 107,440,769                            | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                                                                                                                                                                                                                      |

## 7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

## بطاقات الائتمان

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بالآلاف الريالات السعودية                                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 561,917        | 39,182                                                         | 43,508                                                             | 479,227                                | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 9,965                                                          | 9,520                                                              | (19,485)                               | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 9,371                                                          | (34,916)                                                           | 25,545                                 | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | (3,102)                                                        | 731                                                                | 2,371                                  | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي - انخفض مستوى الائتمان لها    |
| 78,383         | 3,796                                                          | 110                                                                | 74,477                                 | صافي التغير للسنة                                                                |
| (33,478)       | (33,478)                                                       | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 606,822        | 25,734                                                         | 18,953                                                             | 562,135                                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                     |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بالآلاف الريالات السعودية                                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 496,436        | 60,962                                                         | 20,390                                                             | 415,084                                | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 13,595                                                         | 30,151                                                             | (43,746)                               | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 5,053                                                          | (10,432)                                                           | 5,379                                  | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | (5,407)                                                        | 2,247                                                              | 3,160                                  | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي - انخفض مستوى الائتمان لها    |
| 93,710         | (6,792)                                                        | 1,152                                                              | 99,350                                 | صافي التغير للسنة                                                                |
| (28,229)       | (28,229)                                                       | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 561,917        | 39,182                                                         | 43,508                                                             | 479,227                                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                     |

## القروض الشخصية

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بالآلاف الريالات السعودية                                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 27,015,460     | 160,478                                                        | 185,933                                                            | 26,669,049                             | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 57,473                                                         | 164,598                                                            | (222,071)                              | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 19,985                                                         | (99,922)                                                           | 79,937                                 | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | (23,386)                                                       | 4,897                                                              | 18,489                                 | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي - انخفض مستوى الائتمان لها    |
| 2,270,014      | 44,721                                                         | (21,817)                                                           | 2,247,110                              | صافي التغير للسنة                                                                |
| (75,258)       | (75,258)                                                       | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 29,210,216     | 184,013                                                        | 233,689                                                            | 28,792,514                             | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                     |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بالآلاف الريالات السعودية                                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 22,708,274     | 212,522                                                        | 238,439                                                            | 22,257,313                             | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 88,244                                                         | 134,973                                                            | (223,217)                              | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 20,843                                                         | (97,075)                                                           | 76,232                                 | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | (56,304)                                                       | 7,943                                                              | 48,361                                 | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي - انخفض مستوى الائتمان لها    |
| 4,421,700      | 9,687                                                          | (98,347)                                                           | 4,510,360                              | صافي التغير للسنة                                                                |
| (114,514)      | (114,514)                                                      | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 27,015,460     | 160,478                                                        | 185,933                                                            | 26,669,049                             | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                     |

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

ج) فيما يلي تصنيف الحركة في مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان:

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة للقروض والسلف:

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 4,732,824      | 2,377,391                                                      | 1,828,983                                                          | 526,450                                | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 2,458                                                          | 16,816                                                             | (19,274)                               | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 689,125                                                        | (740,238)                                                          | 51,113                                 | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | (434,384)                                                      | 422,939                                                            | 11,445                                 | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض- مستوى الائتمان لها     |
| 1,548,321      | 1,425,679                                                      | 271,171                                                            | (148,529)                              | صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة                                                  |
| (1,280,603)    | (1,280,603)                                                    | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 5,000,542      | 2,779,666                                                      | 1,799,671                                                          | 421,205                                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                     |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 4,693,010      | 2,738,124                                                      | 1,375,529                                                          | 579,357                                | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 3,189                                                          | 41,237                                                             | (44,426)                               | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 99,638                                                         | (151,723)                                                          | 52,085                                 | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | (66,715)                                                       | 31,225                                                             | 35,490                                 | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض- مستوى الائتمان لها     |
| 1,021,349      | 584,690                                                        | 532,715                                                            | (96,056)                               | صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة                                                  |
| (981,535)      | (981,535)                                                      | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 4,732,824      | 2,377,391                                                      | 1,828,983                                                          | 526,450                                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                     |

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لكل فئة من الأدوات المالية:

السحب على المكشوف والقروض التجارية

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 4,380,256      | 2,238,352                                                      | 1,796,224                                                          | 345,680                                | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 886                                                            | 13,938                                                             | (14,824)                               | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 684,057                                                        | (720,300)                                                          | 36,243                                 | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | (419,746)                                                      | 419,742                                                            | 4                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض- مستوى الائتمان لها     |
| 1,488,220      | 1,336,282                                                      | 249,697                                                            | (97,759)                               | صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة                                                  |
| (1,171,867)    | (1,171,867)                                                    | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 4,696,609      | 2,667,964                                                      | 1,759,301                                                          | 269,344                                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                     |

## 7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بالآلاف الريالات السعودية                                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 4,277,421      | 2,490,288                                                      | 1,360,194                                                          | 426,939                                | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 549                                                            | 36,023                                                             | (36,572)                               | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 96,884                                                         | (144,549)                                                          | 47,665                                 | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | (31,035)                                                       | 25,217                                                             | 5,818                                  | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض - مستوى الائتمان لها    |
| 941,627        | 520,458                                                        | 519,339                                                            | (98,170)                               | صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة                                                  |
| (838,792)      | (838,792)                                                      | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 4,380,256      | 2,238,352                                                      | 1,796,224                                                          | 345,680                                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                     |

## بطاقات الائتمان

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بالآلاف الريالات السعودية                                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 61,999         | 32,573                                                         | 14,072                                                             | 15,354                                 | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 1,043                                                          | 751                                                                | (1,794)                                | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 3,434                                                          | (11,325)                                                           | 7,891                                  | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | (1,791)                                                        | 449                                                                | 1,342                                  | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض - مستوى الائتمان لها    |
| 10,277         | 17,306                                                         | 547                                                                | (7,576)                                | صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة                                                  |
| (33,478)       | (33,478)                                                       | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 38,798         | 19,087                                                         | 4,494                                                              | 15,217                                 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                     |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بالآلاف الريالات السعودية                                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 85,124         | 60,926                                                         | 5,141                                                              | 19,057                                 | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 1,734                                                          | 3,429                                                              | (5,163)                                | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 1,987                                                          | (3,495)                                                            | 1,508                                  | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | (3,159)                                                        | 1,304                                                              | 1,855                                  | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض - مستوى الائتمان لها    |
| 5,104          | (686)                                                          | 7,693                                                              | (1,903)                                | صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة                                                  |
| (28,229)       | (28,229)                                                       | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 61,999         | 32,573                                                         | 14,072                                                             | 15,354                                 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                     |

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

القروض الشخصية

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 290,569        | 106,466                                                        | 18,687                                                             | 165,416                                | الرصيد في 1 يناير<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم -<br>ينخفض مستوى الائتمان لها<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض -<br>مستوى الائتمان لها<br>صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة<br>مبالغ مشطوبة |
| -              | 529                                                            | 2,127                                                              | (2,656)                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| -              | 1,634                                                          | (8,613)                                                            | 6,979                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| -              | (12,847)                                                       | 2,748                                                              | 10,099                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 49,824         | 72,091                                                         | 20,927                                                             | (43,194)                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| (75,258)       | (75,258)                                                       | -                                                                  | -                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 265,135        | 92,615                                                         | 35,876                                                             | 136,644                                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 330,465        | 186,910                                                        | 10,194                                                             | 133,361                                | الرصيد في 1 يناير<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم -<br>ينخفض مستوى الائتمان لها<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض -<br>مستوى الائتمان لها<br>صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة<br>مبالغ مشطوبة |
| -              | 906                                                            | 1,785                                                              | (2,691)                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| -              | 767                                                            | (3,679)                                                            | 2,912                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| -              | (32,521)                                                       | 4,704                                                              | 27,817                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 74,618         | 64,918                                                         | 5,683                                                              | 4,017                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| (114,514)      | (114,514)                                                      | -                                                                  | -                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 290,569        | 106,466                                                        | 18,687                                                             | 165,416                                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                                                                                                                                                                                                                                    |

(د) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة الائتمان المتوقع على خسائر القروض والسلف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

| 2021      | 2022      | إيضاح | بآلاف الريالات السعودية                                                |
|-----------|-----------|-------|------------------------------------------------------------------------|
| 1,021,349 | 1,548,321 | 7 ج   | مخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف، صافي |
| (59,919)  | (184,377) |       | مبالغ مستردة من قروض مشطوبة، صافي                                      |
| 961,430   | 1,363,944 |       | إجمالي المحمل للسنة                                                    |

(هـ) فيما يلي الحركة في مخصص عكس انخفاض قيمة الأصول المالية الاستثمارية وغيرها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

| 2021      | 2022     | إيضاح | بآلاف الريالات السعودية                                                                    |
|-----------|----------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| (259)     | 2,124    | 5     | (عكس قيد) / مخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك، صافي                                 |
| (122,592) | (10,645) | 16    | عكس مخصص الانخفاض في قيمة البنود خارج قائمة المركز المالي، صافي                            |
| (133)     | 1,485    | 6 (و) | عكس قيد / مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي                         |
| 5,471     | 3,207    | 6 (و) | مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي |
| (312)     | (318)    |       | عكس قيد الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى، صافي                                            |
| (117,825) | (4,147)  |       | الإجمالي العكس للسنة                                                                       |



7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

ف) تتضمن القروض والسلف مديني عقود إيجار تمويلي (منتجات الإجارة)، تم تحليلها على النحو التالي:

| 2021      | 2022      | بآلاف الريالات السعودية                                         |
|-----------|-----------|-----------------------------------------------------------------|
|           |           | إجمالي مديني عقود الإيجار التمويلي                              |
| 1,249,837 | 2,083,481 | أقل من سنة                                                      |
| 4,277,701 | 4,834,588 | سنة إلى 5 سنوات                                                 |
| 4,268,246 | 3,513,461 | أكثر من 5 سنوات                                                 |
| (673,385) | (925,514) | إيرادات التمويل المستقبلية غير المحققة عن عقود الإيجار التمويلي |
| 9,122,399 | 9,506,016 | صافي مديني عقود الإيجار التمويلي                                |
| (140,303) | (176,553) | مخصص الانخفاض في القيمة                                         |
| 8,982,096 | 9,329,463 | الإجمالي                                                        |

8. الاستثمار في الشركة الزميلة، صافي

| 2021  | 2022  | بآلاف الريالات السعودية |
|-------|-------|-------------------------|
| 9,695 | 9,695 | الرصيد في 1 يناير       |
| -     | -     | الحصة في الأرباح        |
| -     | -     | مخصص الانخفاض في القيمة |
| 9,695 | 9,695 | الرصيد كما في 31 ديسمبر |

يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة قدرها 27٪ (2021: 27٪) في بنك بيمو - السعودي الفرنسي المسجل في سوريا.

فيما يلي بيان حصة البنك في القوائم المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا :

| بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا |         | بآلاف الريالات السعودية |
|----------------------------------|---------|-------------------------|
| 2021                             | 2022    |                         |
| 442,312                          | 636,471 | إجمالي الموجودات        |
| 369,586                          | 534,629 | إجمالي المطلوبات        |
| 72,726                           | 101,842 | إجمالي حقوق الملكية     |
| 65,095                           | 59,202  | إجمالي الدخل            |
| 21,090                           | 39,141  | إجمالي المصاريف         |

## 9. الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

## الممتلكات والمعدات

| بآلاف الريالات السعودية                             | الأراضي والمباني | تحسينات المباني المستأجرة | الأثاث والمعدات والسيارات | أجهزة وبرامج الحاسب الآلي | الإجمالي    |
|-----------------------------------------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------|
| <b>التكلفة</b>                                      |                  |                           |                           |                           |             |
| الرصيد كما في 1 يناير 2021                          | 765,236          | 590,535                   | 458,676                   | 1,410,038                 | 3,224,485   |
| إضافات خلال السنة                                   | 6,382            | 11,534                    | 179,416                   | 62,525                    | 259,857     |
| استبعادات واستغناءات                                | (84,032)         | (505,602)                 | (312,645)                 | (789,587)                 | (1,691,866) |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                        | 687,586          | 96,467                    | 325,447                   | 682,976                   | 1,792,476   |
| إضافات خلال السنة                                   | 38,157           | 15,115                    | 17,918                    | 271,143                   | 342,333     |
| استبعادات واستغناءات                                | -                | (731)                     | (3,737)                   | (2,882)                   | (7,350)     |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                        | 725,743          | 110,851                   | 339,628                   | 951,237                   | 2,127,459   |
| <b>الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة</b> |                  |                           |                           |                           |             |
| الرصيد كما في 1 يناير 2021                          | 385,796          | 559,931                   | 512,981                   | 967,043                   | 2,425,751   |
| مصرف الاستهلاك والإطفاء                             | 25,145           | 16,291                    | 23,209                    | 82,589                    | 147,234     |
| استبعادات واستغناءات                                | (83,998)         | (505,637)                 | (312,915)                 | (786,163)                 | (1,688,713) |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                        | 326,943          | 70,585                    | 223,275                   | 263,469                   | 884,272     |
| مصرف الاستهلاك والإطفاء                             | 25,250           | 9,305                     | 18,486                    | 97,773                    | 150,814     |
| استبعادات واستغناءات                                | -                | (731)                     | (3,041)                   | (2,851)                   | (6,623)     |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                        | 352,193          | 79,159                    | 238,720                   | 358,391                   | 1,028,463   |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b>                         |                  |                           |                           |                           |             |
| كما في 31 ديسمبر 2022                               | 373,550          | 31,692                    | 100,908                   | 592,846                   | 1,098,996   |
| كما في 31 ديسمبر 2021                               | 360,643          | 25,882                    | 102,172                   | 419,507                   | 908,204     |

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2022 أعمال تحت التنفيذ قدرها 308 مليون ريال سعودي (2021: 153 مليون ريال سعودي).  
تتضمن أجهزة وبرامج الحاسب الآلي برامج بصفافي قيمة دفترية قدرها 553 مليون ريال سعودي (2021: 387 مليون ريال سعودي).

## موجودات حق الاستخدام

| 2022                         |                           |                  | بآلاف الريالات السعودية |
|------------------------------|---------------------------|------------------|-------------------------|
| الإجمالي                     | الأثاث والمعدات والسيارات | الأراضي والمباني |                         |
| الرصيد في 1 يناير            | 2,802                     | 674,757          | 677,559                 |
| إضافات خلال السنة            | 3,776                     | 44,419           | 48,195                  |
| استبعادات واستغناءات         | (590)                     | (14,239)         | (14,829)                |
| استهلاك وإطفاء               | (3,893)                   | (66,721)         | (70,614)                |
| الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022 | 2,095                     | 638,216          | 640,311                 |

## 9. الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي (تتمة)

| 2021     |                           |                  | بآلاف الريالات السعودية      |
|----------|---------------------------|------------------|------------------------------|
| الإجمالي | الأثاث والمعدات والسيارات | الأراضي والمباني |                              |
| 641,436  | 2,387                     | 639,049          | الرصيد في 1 يناير            |
| 123,443  | 9,971                     | 113,472          | إضافات خلال السنة            |
| (9,582)  | (5,760)                   | (3,822)          | استيعادات واستغناءات         |
| (77,738) | (3,796)                   | (73,942)         | استهلاك وإطفاء               |
| 677,559  | 2,802                     | 674,757          | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 |

يوضح الجدول التالي صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام:

| 2021      | 2022      | بآلاف الريالات السعودية |
|-----------|-----------|-------------------------|
|           |           | صافي القيمة الدفترية    |
| 908,204   | 1,098,996 | الممتلكات والمعدات      |
| 677,559   | 640,311   | موجودات حق الاستخدام    |
| 1,585,763 | 1,739,307 | الإجمالي                |

يوضح الجدول التالي استهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام:

| 2021    | 2022    | بآلاف الريالات السعودية |
|---------|---------|-------------------------|
|         |         | استهلاك وإطفاء          |
| 147,234 | 150,814 | الممتلكات والمعدات      |
| 77,738  | 70,614  | موجودات حق الاستخدام    |
| 224,972 | 221,428 | الإجمالي                |

## 10. الموجودات الأخرى

| 2021      | 2022      | بآلاف الريالات السعودية                              |
|-----------|-----------|------------------------------------------------------|
| 1,726,991 | 1,122,840 | ذمم مدينة                                            |
| 1,032,661 | 2,375,976 | ضمانات مقدمة على المشتقات وهامش اتفاقية إعادة الشراء |
| 210,716   | 255,500   | أخرى                                                 |
| 2,970,368 | 3,754,316 | الإجمالي                                             |

تحتفظ المجموعة بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة تبلغ 0.2 مليون ريال سعودي (2021: 0.5 مليون ريال سعودي) للتعرضات المتعلقة بموجودات أخرى.

**11. المشتقات**

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

**(أ) المقايضات**

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى . وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ . أما مقايضات أسعار العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات بسعر ثابت وسعر عائم مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة.

**(ب) العقود الآجلة والمستقبلية**

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

**(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة**

اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات يتم تداولها بصورة فردية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

**(د) الخيارات**

الخيارات عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكنتب بالخيار) لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

**المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة**

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالبنك بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف . تتضمن أنشطة المبيعات طرح منتجات للعملاء وبنوك ومؤسسات مالية أخرى لتمكينهم، من ضمن أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتضمن موازنة أسعار الصرف التحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك. يقوم البنك كذلك بالاحتفاظ بمشتقات هيكلية والتي تكون مغطاة بموجب استراتيجية البنك لإدارة المخاطر.

**المشتقات المقتناة لأغراض التحوط**

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات وتستخدم استراتيجيات التحوط في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية التحوط المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. إن التحوط الاستراتيجي للمخاطر لا يخضع لمحاسبة التحوط الخاصة، ويتم المحاسبة عن المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات للتحوط من مخاطر العملات. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة.

## 11. المشتقات (تتمة)

ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العملات للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة التحوط من المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المتوط لها وأداة التحوط، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تحوطات من مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

### تحوطات التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة بسعر متغير. يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العملات هذه. كذلك، ونتيجة للالتزامات المؤكدة بعملات أجنبية مثل الديون المصدرة بعملات أجنبية، يتعرض البنك لمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات المغطاة بمقايضات أسعار العملات بعملات مختلفة. يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها، والفترة التي يتوقع أن تؤثر فيها على الربح أو الخسارة:

| بآلاف الريالات السعودية                   | خلال سنة    | 3-1 سنوات   | 5-3 سنوات | أكثر من 5 سنوات |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|-----------|-----------------|
| <b>2022</b>                               |             |             |           |                 |
| التدفقات النقدية الواردة (موجودات)        | 689,797     | 937,354     | 208,509   | -               |
| التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)        | (1,309,297) | (1,428,521) | (251,929) | -               |
| صافي التدفقات النقدية الصادرة             | (619,500)   | (491,167)   | (43,420)  | -               |
| <b>2021</b>                               |             |             |           |                 |
| التدفقات النقدية الواردة (موجودات)        | 742,908     | 753,956     | 270,062   | -               |
| التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)        | (259,835)   | (631,925)   | (336,039) | -               |
| صافي التدفقات النقدية الواردة / (الصادرة) | 483,073     | 122,031     | (65,977)  | -               |

كان صافي ربح / (خسارة) تحوطات التدفقات النقدية المحول إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة على النحو التالي:

| بآلاف الريالات السعودية                                                | 2022          | 2021           |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| دخل العملات الخاصة                                                     | 733,587       | 961,485        |
| مصاريف العملات الخاصة                                                  | (635,730)     | (273,582)      |
| <b>صافي ربح تحوطات التدفقات النقدية المحول إلى قائمة الدخل الموحدة</b> | <b>97,857</b> | <b>687,903</b> |

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة المقتناة مع تحليل المبالغ الإسمية لها وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمتوسط الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق. نتج صافي مكاسب التحوط من القروض والسلف البالغة 99 مليون ريال سعودي (2021: 643 مليون ريال سعودي) واستثمارات بمبلغ -1 مليون ريال سعودي (2021: 45 مليون ريال سعودي).

## 11. المشتقات (تتمة)

| المبالغ الإسمية حسب الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق |                 |             |            |             |                        |                        |                        | الأدوات المالية المشتقة                                        |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-------------|------------|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------|
| المتوسط الشهري                                          | أكثر من 5 سنوات | 5-1 سنوات   | 3-12 شهرًا | خلال 3 أشهر | إجمالي المبالغ الإسمية | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | بآلاف الريالات السعودية                                        |
| 233,759,207                                             | 52,127,169      | 112,962,911 | 30,552,758 | 12,288,359  | 207,931,197            | 5,859,651              | 6,134,158              | <b>2022</b><br>مقتناة لأغراض المتاجرة<br>مقايضات أسعار العملات |
| 29,230,996                                              | 3,785,863       | 12,121,175  | 9,118,574  | 102,300     | 25,127,912             | 229,298                | 229,298                | خيارات وعقود مستقبلية لأسعار العملات                           |
| 26,924,339                                              | 601,020         | 5,195,635   | 6,353,579  | 13,006,942  | 25,157,176             | 81,096                 | 110,907                | عقود الصرف الأجنبي الأجلة ومقايضات العملات                     |
| 1,129,089                                               | -               | 747,876     | 345,937    | 811,468     | 1,905,281              | 20,568                 | 20,568                 | خيارات العملات                                                 |
| 1,073,008                                               | -               | -           | 701,745    | 560,861     | 1,262,606              | 37,039                 | 37,039                 | أخرى                                                           |
| 906,687                                                 | 1,222,500       | 2,907,563   | -          | -           | 4,130,063              | 43,146                 | 20,638                 | مقتناة لتحوطات القيمة العادلة<br>مقايضات أسعار العملات         |
| 25,688,854                                              | -               | 22,644,000  | 1,440,000  | 1,486,000   | 25,570,000             | 1,112,909              | 30,372                 | مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية<br>مقايضات أسعار العملات       |
| 318,712,180                                             | 57,736,552      | 156,579,160 | 48,512,593 | 28,255,930  | 291,084,235            | 7,383,707              | 6,582,980              | الإجمالي                                                       |

| المبالغ الإسمية حسب الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق |                 |             |            |             |                        |                        |                        | الأدوات المالية المشتقة                                        |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-------------|------------|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------|
| المتوسط الشهري                                          | أكثر من 5 سنوات | 5-1 سنوات   | 3-12 شهرًا | خلال 3 أشهر | إجمالي المبالغ الإسمية | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | بآلاف الريالات السعودية                                        |
| 202,126,013                                             | 51,192,275      | 118,474,705 | 32,832,595 | 3,417,756   | 205,917,331            | 2,768,256              | 2,941,054              | <b>2021</b><br>مقتناة لأغراض المتاجرة<br>مقايضات أسعار العملات |
| 31,347,232                                              | 1,000,000       | 24,741,566  | 2,042,040  | 494,475     | 28,278,081             | 318,802                | 318,802                | خيارات وعقود مستقبلية لأسعار العملات                           |
| 31,683,176                                              | 2,332,283       | 5,564,984   | 8,802,438  | 12,613,751  | 29,313,456             | 51,587                 | 155,750                | عقود الصرف الأجنبي الأجلة ومقايضات العملات                     |
| 253,241                                                 | -               | 81,590      | 387,188    | 230,614     | 699,392                | 7,749                  | 7,749                  | خيارات العملات                                                 |
| 46,592                                                  | -               | -           | 112,487    | 21,040      | 133,527                | 4,446                  | 4,446                  | أخرى                                                           |
| 51,250                                                  | 30,000          | 75,000      | 37,500     | -           | 142,500                | 6                      | 1,269                  | مقتناة لتحوطات القيمة العادلة<br>مقايضات أسعار العملات         |
| 28,495,250                                              | -               | 17,202,500  | 6,942,000  | 3,375,000   | 27,519,500             | 95,252                 | 632,917                | مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية<br>مقايضات أسعار العملات       |
| 294,002,754                                             | 54,554,558      | 166,140,345 | 51,156,248 | 20,152,636  | 292,003,787            | 3,246,098              | 4,061,987              | الإجمالي                                                       |

## 11- المشتقات (تتمة)

تشمل محفظة المشتقات مشتقات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بقيمة اسمية قدرها 27,387 مليون ريال سعودي (2021: 21,647 مليون ريال سعودي).

يبين الجدول أدناه ملخصاً للبنود المتحوط لها وطبيعة المخاطر المتحوط منها وأداة التحوط وقيمتها العادلة.

| القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | أداة التحوط           | المخاطر        | قيمة بداية التحوط | القيمة العادلة | بآلاف الريالات السعودية وصف البنود المتحوط لها |
|------------------------|------------------------|-----------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------------------------------------|
| <b>2022</b>            |                        |                       |                |                   |                |                                                |
| 44,733                 | 1,678                  | مقايضات أسعار العملات | تدفقات نقدية   | 1,392,000         | 1,348,945      | استثمارات بعمولة عائمة                         |
| 1,068,176              | 28,694                 | مقايضات أسعار العملات | تدفقات نقدية   | 24,178,000        | 23,138,518     | قروض بعمولة عائمة                              |
| 16,705                 | 20,638                 | مقايضات أسعار العملات | القيمة العادلة | 1,505,063         | 1,508,996      | استثمارات بعمولة ثابتة                         |
| 26,441                 | -                      | مقايضات أسعار العملات | القيمة العادلة | 2,625,000         | 2,499,559      | سندات الدين بعمولة ثابتة                       |
| <b>2021</b>            |                        |                       |                |                   |                |                                                |
| 7,335                  | 19,574                 | مقايضات أسعار العملات | تدفقات نقدية   | 1,242,000         | 1,254,239      | استثمارات بعمولة عائمة                         |
| 87,917                 | 613,343                | مقايضات أسعار العملات | تدفقات نقدية   | 26,277,500        | 26,802,926     | قروض بعمولة عائمة                              |
| 6                      | 1,269                  | مقايضات أسعار العملات | القيمة العادلة | 142,500           | 143,763        | استثمارات بعمولة ثابتة                         |

قدم البنك 2,081 مليون ريال سعودي (2021: 1,033 مليون ريال سعودي) وحصل على 1,052 مليون ريال سعودي (2021: 464 مليون ريال سعودي) كضمانات بموجب اتفاقيات ملحق دعم الائتمان و لائحة البنية التحتية للسوق الأوروبية.

لا يوجد لدى البنك جزء غير فعال من التحوطات التي تم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال عامي 2022 و 2021.

قام البنك بحساب تعديل تقييم الائتمان بناء على نموذج داخلي لاشتقاق الفرق بين المحفظة الخالية من المخاطر وقيمة المحفظة الحقيقية التي تأخذ في الاعتبار إمكانية تخلف الطرف المقابل عن السداد. يمثل تعديل تقييم الائتمان القيمة السوقية لمخاطر ائتمان الطرف الآخر. تعديل تقييم الائتمان هو تعديل للقيمة العادلة (أو السعر) للأدوات المشتقة لحساب مخاطر ائتمان الطرف الآخر. وبالتالي، ينظر إلى تعديل تقييم الائتمان على أنه سعر مخاطر ائتمان الطرف الآخر. يعتمد هذا السعر على فروق ائتمان الطرف الآخر وكذلك على عوامل مخاطر السوق التي تدفع قيم المشتقات، وبالتالي التعرض. إن التأثير على تعديل تقييم الائتمان ليس جوهرياً بطبيعته على القوائم المالية الموحدة.

أبرم البنك ، كجزء من أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به ، اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات المؤسسة الدولية للمقايضات والمشتقات (ISDA). بموجب هذه الاتفاقية ، يتم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بالمنتجات المشتقة التي تم شراؤها أو بيعها من قبل المجموعة. كجزء من الاتفاقية الرئيسية ، تم أيضاً توقيع ملحق دعم الائتمان (CSA). يسمح للـ CSA للمجموعة بالحصول على أسعار مُحسنة عن طريق تبادل العلامة إلى مبالغ السوق نقداً كضمان سواء لصالح البنك أو الطرف المقابل.

بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

## 12. أرصدة للبنك المركزي السعودي

| 2021       | 2022      | بآلاف الريالات السعودية |
|------------|-----------|-------------------------|
| 13,046     | 19,134    | حسابات جارية            |
| 2,999,549  | -         | اتفاقيات إعادة شراء     |
| -          | 3,557,904 | الودائع                 |
| 8,146,759  | 4,591,880 | المنحة الحكومية         |
| (290,855)  | (164,515) | أثر التعديل، صافي       |
| 10,868,499 | 8,004,403 | الإجمالي                |

## 12. أرصدة للبنك المركزي السعودي (تتمة)

يبين الجدول أدناه ملخصاً للمنح الحكومية وتواريخ الاستحقاق:

| 2021                                    |                            |                | 2022                                    |                         |                |
|-----------------------------------------|----------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|----------------|
| أصل المبلغ (بآلاف<br>الريالات السعودية) | تاريخ الاستحقاق<br>النهائي | تاريخ الاستلام | أصل المبلغ (بآلاف<br>الريالات السعودية) | تاريخ الاستحقاق النهائي | تاريخ الاستلام |
| 3,500,000                               | 3 أبريل 2022               | 6 سبتمبر 2021  | 1,448,255                               | 4 يناير 2024            | 30 سبتمبر 2020 |
| 27,000                                  | 22 يونيو 2022              | 22 يونيو 2021  | 525,127                                 | 29 مارس 2023            | 29 مارس 2020   |
| 12,000                                  | 17 يوليو 2022              | 15 يوليو 2021  | 785,000                                 | 11 فبراير 2025          | 11 مايو 2020   |
| 1,448,255                               | 4 يناير 2024               | 30 سبتمبر 2020 | 869,000                                 | 20 فبراير 2025          | 21 مايو 2020   |
| 525,127                                 | 29 مارس 2023               | 29 مارس 2020   | 489,403                                 | 16 أبريل 2025           | 16 يوليو 2020  |
| 785,000                                 | 11 فبراير 2025             | 11 مايو 2020   | 474,873                                 | 29 ديسمبر 2024          | 29 مارس 2020   |
| 869,000                                 | 20 فبراير 2025             | 21 مايو 2020   | 222                                     | 30 مارس 2023            | 25 ديسمبر 2020 |
| 489,403                                 | 16 أبريل 2025              | 16 يوليو 2020  |                                         |                         |                |
| 474,873                                 | 29 ديسمبر 2024             | 29 مارس 2020   |                                         |                         |                |
| 16,101                                  | 30 مارس 2023               | 25 ديسمبر 2020 |                                         |                         |                |
| 8,146,759                               |                            | الإجمالي       | 4,591,880                               |                         | الإجمالي       |

## 13. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| 2021       | 2022      | بآلاف الريالات السعودية |
|------------|-----------|-------------------------|
| 481,425    | 243,553   | حسابات جارية            |
| 12,503,933 | 8,522,486 | ودائع أسواق المال       |
| 12,985,358 | 8,766,039 | الإجمالي                |

تتضمن الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية قدرها لاشيء مليون ريال سعودي (2021: 1,050 مليون ريال سعودي).

## 14. ودائع العملاء

| 2021        | 2022        | بآلاف الريالات السعودية |
|-------------|-------------|-------------------------|
| 88,999,785  | 91,181,332  | تحت الطلب               |
| 905,762     | 1,053,846   | ادخار                   |
| 46,066,480  | 60,275,249  | لأجل                    |
| 5,978,181   | 5,081,893   | أخرى                    |
| 141,950,208 | 157,592,320 | الإجمالي                |

تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبلغ قدره 3,322 مليون ريال سعودي (2021: 3,442 مليون ريال سعودي) يتعلق بهوامش محتفظ بها بشأن تعهدات غير قابلة للإلغاء. تشمل الودائع لأجل ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

| 2021       | 2022       | بآلاف الريالات السعودية                         |
|------------|------------|-------------------------------------------------|
| 16,656,350 | 28,648,099 | مراوحة وودائع أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية |
| 16,656,350 | 28,648,099 | الإجمالي                                        |

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بعملات أجنبية على النحو التالي:

| 2021       | 2022       | بآلاف الريالات السعودية |
|------------|------------|-------------------------|
| 9,823,782  | 9,628,628  | تحت الطلب               |
| 34,923     | 41,279     | ادخار                   |
| 13,530,907 | 11,559,890 | لأجل                    |
| 2,436,834  | 2,151,305  | أخرى                    |
| 25,826,446 | 23,381,102 | الإجمالي                |

تشتمل الودائع بالعملة الأجنبية بصورة أساسية على ودائع بالدولار الأمريكي قدرها 18,788 مليون ريال سعودي (2021: 21,191 مليون ريال سعودي).



## 15. سندات الدين والقروض لأجل

خلال الربع الرابع لعام 2022، أصدر البنك سندات ذات سعر ثابت غير قابلة للتحويل وغير مضمونة بقيمة 700 مليون دولار أمريكي في إطار برنامج السندات متوسطة الأجل بقيمة 4 مليارات دولار أمريكي والمدرج في بورصة لندن. تدفع السندات قسيمة نصف سنوية بنسبة 5.50٪ من المتأخرات وسيتم استخدامها لأغراض مصرفية عامة. بالإضافة إلى ذلك، أصدر البنك أيضاً تسهيلات قرض غير مضمونة بقيمة 500 مليون دولار أمريكي في ديسمبر 2022 لمدة 3 سنوات لأغراض مصرفية عامة. يدفع تسهيل القرض لأجل قسيمة لمدة ثلاثة أشهر من معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش 0.70٪ من المتأخرات.

## 16. مطلوبات أخرى

| 2021      | 2022      | بآلاف الريالات السعودية                               |
|-----------|-----------|-------------------------------------------------------|
| 3,356,750 | 3,153,507 | دائنون ومصاريف مستحقة الدفع                           |
| 463,502   | 1,051,516 | ضمانات مستلمة على المشتقات                            |
| 725,121   | 241,707   | تسوية التزام زكاة لسنوات سابقة                        |
| 755,869   | 719,119   | التزام إيجار                                          |
| 288,279   | 277,634   | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خارج قائمة المركز المالي |
| 1,476,672 | 1,627,588 | أخرى                                                  |
| 7,066,193 | 7,071,071 | الإجمالي                                              |

## 17. رأس المال

يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,205 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2021: 1,205 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

وفيما يلي بيان بملكية رأسمال البنك:

| 2021       | 2022       | 2021 (%) | 2022 (%) | بآلاف الريالات السعودية |
|------------|------------|----------|----------|-------------------------|
| 12,053,572 | 12,053,572 | 100      | 100      | مساهمون سعوديون         |
| 12,053,572 | 12,053,572 | 100      | 100      | الإجمالي                |

## 18. الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

طبقاً لنظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأسمال البنك المدفوع. وعليه، وصل البنك إلى الحدود المطلوبة ولم يعد مطلوباً منه أي تحويلات من صافي الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: لا شيء ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

قام البنك بتخصيص مبلغ 983 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطي العام في السنوات السابقة.

## 19. الاحتياطات الأخرى

| الإجمالي    | مكاسب/ (خسائر)<br>اكتوارية من برامج<br>المنافع المحددة | الاستثمارات<br>المدرجة بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر | تحوطات التدفقات<br>النقدية | بآلاف الريالات السعودية                       |
|-------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>2022</b> |                                                        |                                                                         |                            |                                               |
| 228,707     | 1,731                                                  | 7,712                                                                   | 219,264                    | الرصيد في 1 يناير                             |
| (2,229,949) | -                                                      | (857,654)                                                               | (1,372,295)                | صافي التغير في القيمة العادلة                 |
| (101,381)   | -                                                      | (3,524)                                                                 | (97,857)                   | محول إلى قائمة الدخل الموحدة                  |
| 3,207       | -                                                      | 3,207                                                                   | -                          | محمل الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة |
| 9,349       | 9,349                                                  | -                                                                       | -                          | مكاسب اكتوارية عن برامج المنافع المحددة       |
| (2,318,774) | 9,349                                                  | (857,971)                                                               | (1,470,152)                | صافي الحركة خلال السنة                        |
| (2,090,067) | 11,080                                                 | (850,259)                                                               | (1,250,888)                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                  |
| <b>2021</b> |                                                        |                                                                         |                            |                                               |
| 1,188,115   | (272)                                                  | 178,744                                                                 | 1,009,643                  | الرصيد في 1 يناير                             |
| (258,315)   | -                                                      | (155,839)                                                               | (102,476)                  | صافي التغير في القيمة العادلة                 |
| (708,477)   | -                                                      | (20,574)                                                                | (687,903)                  | محول إلى قائمة الدخل الموحدة                  |
| 5,381       | -                                                      | 5,381                                                                   | -                          | محمل الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة |
| 2,003       | 2,003                                                  | -                                                                       | -                          | مكاسب اكتوارية عن برامج المنافع المحددة       |
| (959,408)   | 2,003                                                  | (171,032)                                                               | (790,379)                  | صافي الحركة خلال السنة                        |
| 228,707     | 1,731                                                  | 7,712                                                                   | 219,264                    | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                  |

تمثل الاحتياطات الأخرى صافي الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم تحوطات التدفقات النقدية، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والأرباح / الخسائر الاكتوارية عن برامج المنافع المحددة. إن هذه الاحتياطات غير قابلة للتوزيع.

## 20. صكوك رأس المال الأساسي (الشريحة 1)

خلال عام 2020، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة صكوك الفئة (1) ("الصكوك") بقيمة 5 مليار ريال سعودي. تمت الموافقة على الإصدار من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة البنك.

إن هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة ولا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثنائي للبنك مصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

يبلغ معدل العمولة المستحق 4.5٪ سنوياً من تاريخ الإصدار حتى 2025 ويخضع للتجديد كل 5 سنوات. تُستحق العمولة المطبقة على الصكوك الدفع بشكل ربع سنوي بتاريخ كل توزيع دوري، إلا عند وقوع حدث عدم دفع أو اختيار عدم السداد من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره المطلق (وفقاً لشروط وظروف معينة) اختيار عدم إجراء أي توزيعات. ولا يعتبر حدث عدم الدفع هذا أو اختيار عدم السداد أحداث تعثر ولن تكون المبالغ التي لم يتم دفعها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

## 21. التعهدات والالتزامات المحتملة

## (أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2022، توجد 102 (2021: 80) دعوى قضائية قائمة ضد البنك. قام البنك بتكوين مخصصات كافية مقابل هذه الدعاوى. تشير المشورة القانونية ذات العلاقة إلى أنه من غير المرجح أن ينتج عن هذه الدعاوى أية خسائر جوهرية. كما في 31 ديسمبر 2022، يحتفظ البنك بمخصص للدعاوى القضائية بقدر 23 مليون ريال سعودي (2021: 23 مليون ريال سعودي) للدعوى القضائية قائمة ضد البنك.

(ب) التعهدات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2022، كان لدى البنك تعهدات رأسمالية قدرها 39 مليون ريال سعودي (2021: 47 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مباني ومعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

إن الاعتمادات المستندية – التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة – مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء . يتوقع البنك ان يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، من المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي التعهدات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي التعهدات غير المستخدمة لأن معظم التعهدات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي التعهدات القائمة لمنح الائتمان لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه التعهدات يتم إنهاؤها أو انتهائها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(1) فيما يلي بيان الاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالبنك:

| بآلاف الريالات السعودية                  | خلال 3 أشهر       | 3 - 12 شهراً      | 5-1 سنوات         | أكثر من 5 سنوات  | الإجمالي          |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>2022</b>                              |                   |                   |                   |                  |                   |
| اعتمادات مستندية                         | 6,287,304         | 2,838,840         | 608,680           | 59,595           | 9,794,419         |
| خطابات ضمان                              | 12,876,001        | 16,557,457        | 10,579,734        | 182,740          | 40,195,932        |
| قبولات                                   | 1,311,216         | 996,810           | 104,607           | -                | 2,412,633         |
| التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء | 2,536,884         | 476,324           | 5,415,064         | 3,015,393        | 11,443,665        |
| <b>الإجمالي</b>                          | <b>23,011,405</b> | <b>20,869,431</b> | <b>16,708,085</b> | <b>3,257,728</b> | <b>63,846,649</b> |
| <b>2021</b>                              |                   |                   |                   |                  |                   |
| اعتمادات مستندية                         | 7,870,612         | 2,230,834         | 1,082,264         | -                | 11,183,710        |
| خطابات ضمان                              | 11,085,736        | 17,226,429        | 7,945,081         | 420,292          | 36,677,538        |
| قبولات                                   | 1,540,238         | 439,632           | 41,155            | -                | 2,021,025         |
| التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء | 1,500,000         | 1,909,855         | 3,118,384         | 1,059,250        | 7,587,489         |
| <b>الإجمالي</b>                          | <b>21,996,586</b> | <b>21,806,750</b> | <b>12,186,884</b> | <b>1,479,542</b> | <b>57,469,762</b> |

بلغ الجزء غير المستخدم القائم من التعهدات غير المؤكدة، التي يمكن إلغاؤها من جانب البنك في أي وقت، 63,570 مليون ريال سعودي (2021: 73,355 مليون ريال سعودي).

بلغ رصيد التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 8,007 مليون ريال سعودي (2021: 6,682 مليون ريال سعودي).

## 21. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

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

| 2021       | 2022       | بآلاف الريالات السعودية |
|------------|------------|-------------------------|
| 7,649      | -          | حكومية وشبه حكومية      |
| 50,348,557 | 58,084,541 | شركات                   |
| 7,076,992  | 5,747,406  | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 36,564     | 14,702     | أخرى                    |
| 57,469,762 | 63,846,649 | الإجمالي                |

(د) يوضح الجدول التالي مبلغ التعرض للائتمان المعدل CCF (عامل تحويل الائتمان) للبنود خارج المركز المالي:

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 30,910,044     | 474,244                                                        | 2,178,077                                                          | 28,257,723                             | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 20,370                                                         | 925,650                                                            | (946,020)                              | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 133,960                                                        | (526,669)                                                          | 392,709                                | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | (686)                                                          | 686                                                                | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض - مستوى الائتمان لها    |
| 3,911,061      | (71,208)                                                       | (251,894)                                                          | 4,234,163                              | صافي التغير للسنة                                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 34,821,105     | 556,680                                                        | 2,325,850                                                          | 31,938,575                             | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                     |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                  |
| 33,498,782     | 937,803                                                        | 1,520,215                                                          | 31,040,764                             | الرصيد في 1 يناير                                                                |
| -              | 3,687                                                          | 1,494,068                                                          | (1,497,755)                            | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا                                     |
| -              | 19,058                                                         | (644,630)                                                          | 625,572                                | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم - ينخفض مستوى الائتمان لها |
| -              | 3,344                                                          | (3,344)                                                            | -                                      | محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي انخفض - مستوى الائتمان لها    |
| (2,588,738)    | (489,648)                                                      | (188,232)                                                          | (1,910,858)                            | صافي التغير للسنة                                                                |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | مبالغ مشطوبة                                                                     |
| 30,910,044     | 474,244                                                        | 2,178,077                                                          | 28,257,723                             | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                     |

(هـ) حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج المركز المالي:

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                                                                                                                                          |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                                                                                                                                  |
| 288,279        | 255,925                                                        | 15,093                                                             | 17,261                                 | الرصيد في 1 يناير<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم -<br>ينخفض مستوى الائتمان لها<br>صافي عكس القيد للسنة<br>مبالغ مشطوبة |
| -              | 2                                                              | 335                                                                | (337)                                  |                                                                                                                                                                                                  |
| -              | 788                                                            | (2,090)                                                            | 1,302                                  |                                                                                                                                                                                                  |
| (10,645)       | (5,595)                                                        | (881)                                                              | (4,169)                                |                                                                                                                                                                                                  |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      |                                                                                                                                                                                                  |
| 277,634        | 251,120                                                        | 12,457                                                             | 14,057                                 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022                                                                                                                                                                     |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                                                                                                                                                     |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                                                                                                                                             |
| 410,871        | 374,275                                                        | 11,027                                                             | 25,569                                 | الرصيد في 1 يناير<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على 12 شهرًا<br>محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي لم -<br>ينخفض مستوى الائتمان لها<br>صافي المحمل / (عكس القيد) للسنة<br>مبالغ مشطوبة |
| -              | -                                                              | 1,056                                                              | (1,056)                                |                                                                                                                                                                                                             |
| -              | 128                                                            | (386)                                                              | 258                                    |                                                                                                                                                                                                             |
| (122,592)      | (118,478)                                                      | 3,396                                                              | (7,510)                                |                                                                                                                                                                                                             |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      |                                                                                                                                                                                                             |
| 288,279        | 255,925                                                        | 15,093                                                             | 17,261                                 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021                                                                                                                                                                                |

و) الموجودات المرهونة

إن الأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الأخرى هي سندات حكومية. كما يتم رهن السندات غير الحكومية الأخرى بموجب اتفاقيات إعادة الشراء. فيما يلي بيان الموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

| 2021                  |           | 2022                  |           | بآلاف الريالات السعودية                                                                 |
|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| المطلوبات ذات العلاقة | الموجودات | المطلوبات ذات العلاقة | الموجودات |                                                                                         |
| 5,414,146             | 5,430,664 | 8,411,716             | 9,190,112 | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر<br>مقتناة بالتكلفة المطفأة<br>الإجمالي |
| -                     | -         | -                     | -         |                                                                                         |
| 5,414,146             | 5,430,664 | 8,411,716             | 9,190,112 |                                                                                         |

22 . دخل ومصاريف العمولات الخاصة

| 2021      | 2022      | بآلاف الريالات السعودية                                          |
|-----------|-----------|------------------------------------------------------------------|
|           |           | دخل العمولات الخاصة                                              |
|           |           | استثمارات                                                        |
| 274,296   | 420,560   | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                     |
| 562,188   | 626,449   | - مقتناة بالتكلفة المطفأة                                        |
| 836,484   | 1,047,009 |                                                                  |
|           |           | القروض والسلف                                                    |
| 3,983,250 | 5,777,196 | السحب على المكشوف والقروض التجارية                               |
| 1,354,191 | 1,361,203 | القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان                              |
| 5,337,441 | 7,138,399 |                                                                  |
| 19,786    | 121,791   | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 6,193,711 | 8,307,199 | الإجمالي                                                         |
|           |           | مصاريف العمولات الخاصة                                           |
| 41,766    | 370,564   | أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى     |
| 453,300   | 1,504,411 | ودائع العملاء                                                    |
| -         | 5,671     | سندات الدين والقروض لأجل                                         |
| 495,066   | 1,880,646 | الإجمالي                                                         |
| 5,698,645 | 6,426,553 | صافي دخل العمولات الخاصة                                         |

تم إدراج رسوم إطفاء بقيمة 291 مليون ريال سعودي (2021: 325 مليون ريال سعودي) في دخل العمولات الخاصة كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الموجودات المالية.  
بلغ صافي دخل العمولات الخاصة من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 2,498 مليون ريال سعودي (2021: 1,873 مليون ريال سعودي).

23 . دخل الأتعاب والعمولات، صافي

| 2021      | 2022      | بآلاف الريالات السعودية                        |
|-----------|-----------|------------------------------------------------|
|           |           | دخل أتعاب وعمولات                              |
| 499,046   | 392,843   | - تداول أسهم ووساطة وإدارة صناديق وتمويل شركات |
| 378,020   | 417,900   | - تمويل تجاري                                  |
| 368,783   | 426,912   | - منتجات بطاقات                                |
| 157,547   | 185,385   | - خدمات بنكية أخرى                             |
| 1,403,396 | 1,423,040 | إجمالي دخل الأتعاب والعمولات                   |
|           |           | مصاريف الأتعاب والعمولات                       |
| 119,053   | 78,604    | - تداول أسهم ووساطة                            |
| 367,051   | 416,163   | - منتجات بطاقات                                |
| 29,363    | 31,412    | - خدمات بنكية أخرى                             |
| 515,467   | 526,179   | إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات                |
| 887,929   | 896,861   | دخل الأتعاب والعمولات، صافي                    |

بلغ الرصيد غير المطفأ للعمولة المقبوضة مقدماً 593 مليون ريال سعودي (2021: 568 مليون ريال سعودي)، وسيتم إثبات رسوم معالجة القروض في دخل العمولات الخاصة.

24 . دخل المتاجرة، صافي

| 2021    | 2022    | بآلاف الريالات السعودية |
|---------|---------|-------------------------|
| 162,393 | 200,823 | مشتقات، صافي            |
| 9,448   | 925     | أوراق مالية، صافي       |
| 171,841 | 201,748 | الإجمالي                |

25 . دخل العمليات الأخرى

| 2021  | 2022 | بآلاف الريالات السعودية      |
|-------|------|------------------------------|
| 926   | 166  | مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات |
| 3,149 | 342  | أخرى                         |
| 4,075 | 508  | الإجمالي                     |

26 . مصاريف عمليات أخرى ومصاريف عمومية وإدارية

| 2021    | 2022    | بآلاف الريالات السعودية                              |
|---------|---------|------------------------------------------------------|
| 150,396 | 83,380  | ضريبة القيمة المضافة الغير مطالب بها و الغرامات      |
| 225,534 | 270,108 | تكلفة الإصلاح والصيانة والمرافق وتكنولوجيا المعلومات |
| 63,397  | 112,996 | التأمين والتكلفة القانونية                           |
| 118,169 | 141,428 | الأتعاب المهنية والاستشارية                          |
| 116,339 | 146,925 | رسوم الاتصالات والنشر والاعلان                       |
| 11,297  | 10,948  | أدوات مكتبية واللوازم                                |
| 6,919   | 15,374  | السفر والترفيه                                       |
| 66,408  | 82,906  | أخرى ونفقات تشغيلية أخرى                             |
| 758,459 | 864,065 | الإجمالي                                             |

أتعاب مدقق الحسابات

| 2021  | 2022  | ألف ريال سعودي                                |
|-------|-------|-----------------------------------------------|
| 4,285 | 5,935 | رسوم التدقيق والشهادات الأخرى للبنك           |
| 724   | 774   | رسوم التدقيق والشهادات الأخرى للشركات التابعة |
| 5,009 | 6,709 | الإجمالي                                      |

## 27 . الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 على أساس المتوسط المرجح وذلك بقسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى الأساسي للسنة على 1,200 مليون سهم وذلك بعد استثناء أسهم الخزينة والتي تتكون من 5.8 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 5.4 مليون سهم).

## 28 . صافي الإرباح المرحلية والنهائية

اقترح مجلس الإدارة توزيع صافي أرباح نهائية قدرها 1,080 مليون ريال سعودي (2021: 1,020 مليون ريال سعودي) أي 0.90 ريال سعودي (2021: 0.85 ريال سعودي) صافي لكل سهم للسنة، والتي تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي والجهات التنظيمية. أعلن مجلس الإدارة توزيع صافي أرباح مرحلية قدرها 901 مليون ريال (2021: 780 مليون ريال) أي 0.75 ريال سعودي (2021: 0.65) ( صافي للسهم).

| 2022      | بآلاف الريالات السعودية                          |
|-----------|--------------------------------------------------|
| 901,488   | صافي توزيعات الأرباح المرحلية لعام 2022          |
| 1,079,633 | صافي توزيعات الأرباح النهائية المقترحة لعام 2022 |
| 1,981,121 | الإجمالي                                         |

  

| 2021      | بآلاف الريالات السعودية                          |
|-----------|--------------------------------------------------|
| 479,979   | صافي توزيعات الأرباح النهائية لعام 2020          |
| 779,966   | صافي توزيعات الأرباح المرحلية لعام 2021          |
| 1,019,956 | صافي توزيعات الأرباح النهائية المقترحة لعام 2021 |
| 2,279,901 | الإجمالي                                         |

## 29 . الزكاة

يتم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين بعد خصم الزكاة على النحو التالي:

## (أ) المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة العائدة للمساهمين السعوديين للسنة 429 مليون ريال سعودي (2021: 388 مليون ريال سعودي)، والتي سيتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح.

## تسوية الزكاة

قام البنك بحساب مستحقات الزكاة لسنة 2022 استناداً إلى قواعد الزكاة الجديدة للأنشطة التمويلية وفقاً للقرار الوزاري رقم 2215 بتاريخ 14 مارس 2019م الموافق 7 رجب 1440هـ.

كحدث هام، في عام 2018، توصل البنك إلى اتفاق تسوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة)، لتسوية التزامات الزكاة البالغة 1,510.67 مليون ريال سعودي عن السنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017. تطلبت اتفاقية التسوية من البنك تسوية 20٪ من التزامات الزكاة المتفق عليها في عام 2018 وتسوية الباقي خلال فترة خمس سنوات، وعليه قام البنك بتعديل الزكاة للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017، من خلال أرباحه المبقة. قام البنك بسداد مبلغ 1,269 مليون ريال سعودي حتى 31 ديسمبر 2022.

نتيجة لاتفاقية التسوية، وافق البنك على سحب جميع الاعتراضات السابقة التي قدمها إلى السلطة المختصة بشأن الزكاة.



## 29. الزكاة (تتمة)

### تسوية الزكاة

| 2021     | 2022    | بآلاف الريالات السعودية            |
|----------|---------|------------------------------------|
| 430,772  | 412,697 | مخصص الزكاة للعام الحالي           |
| (43,272) | 16,076  | نقص أو (فائض) مخصص السنوات السابقة |
| 387,500  | 428,773 | الزكاة المحملة للسنة الحالية       |

## 30. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

| 2021      | 2022      | بآلاف الريالات السعودية                                                                |
|-----------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1,103,140 | 2,158,736 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)             |
| 5,123,964 | 3,639,183 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها |
| 6,227,104 | 5,797,919 | الإجمالي                                                                               |

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء 1,156 مليون ريال سعودي (2021: 200 مليون ريال سعودي).

## 31. تعويضات الموظفين

| 2022        |                  |                |               |              | بآلاف الريالات السعودية                       |
|-------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-----------------------------------------------|
| طريقة الدفع | إجمالي التعويضات | تعويضات متغيرة | تعويضات ثابتة | عدد الموظفين | فئات الموظفين                                 |
| نقدًا       | 65,521           | 31,896         | 33,625        | 13           | كبار المدراء التنفيذيين الذي يتطلب عدم ممانعة |
| نقدًا       | 343,725          | 112,592        | 231,133       | 392          | البنك المركزي السعودي                         |
| نقدًا       | 172,132          | 23,986         | 148,146       | 435          | موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر         |
| نقدًا       | 628,005          | 99,272         | 528,733       | 2,265        | موظفون يقومون بمهام رقابية                    |
|             | 1,209,383        | 267,746        | 941,637       | 3,105        | موظفون آخرون                                  |
|             |                  |                |               |              | الإجمالي                                      |

| 2021        |                  |                |               |              | بآلاف الريالات السعودية                       |
|-------------|------------------|----------------|---------------|--------------|-----------------------------------------------|
| طريقة الدفع | إجمالي التعويضات | تعويضات متغيرة | تعويضات ثابتة | عدد الموظفين | فئات الموظفين                                 |
| نقدًا       | 61,421           | 25,134         | 36,287        | 15           | كبار المدراء التنفيذيين الذي يتطلب عدم ممانعة |
| نقدًا       | 328,126          | 103,807        | 224,319       | 419          | البنك المركزي السعودي                         |
| نقدًا       | 151,398          | 23,135         | 128,263       | 393          | موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر         |
| نقدًا       | 527,180          | 91,719         | 435,461       | 2,170        | موظفون يقومون بمهام رقابية                    |
|             | 1,068,125        | 243,795        | 824,330       | 2,997        | موظفون آخرون                                  |
|             |                  |                |               |              | الإجمالي                                      |

**31. تعويضات الموظفين (تتمة)**

يمثل عدد الموظفين الرصيد الختامي فقط.

| 2021      | 2022             | بآلاف الريالات السعودية       |
|-----------|------------------|-------------------------------|
| 1,068,125 | <b>1,209,383</b> | إجمالي التعويضات              |
| 329,327   | <b>285,577</b>   | تكاليف موظفين أخرى            |
| 1,397,452 | <b>1,494,960</b> | إجمالي رواتب وتكاليف الموظفين |

يتضمن الجدول أعلاه تعويضات متغيرة مؤجلة قدرها 23.6 مليون ريال سعودي (2021: 19,6 مليون ريال سعودي).

**كبار المدراء التنفيذيين:**

يشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسؤولية والصلاحيات لإعداد الاستراتيجيات والقيام بأعمال التوجيه والمراقبة لنشاطات البنك، بما في ذلك الرئيس التنفيذي.

**موظفون مكلفون بنشاطات تشتمل على مخاطر:**

ويشمل ذلك مدراء قطاعات الأعمال (الشركات، والأفراد، والخزينة، وخدمات البنك الاستثمارية والوساطة) المسؤولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية الأعمال نيابة عن البنك. ويشمل ذلك أيضاً أولئك الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان والملاءة الائتمانية وتسعير القروض وتقييمها، والقيام بتنفيذ العروض ومعاملات الخزينة وخدمات إدارة الاستثمار والوساطة.

**موظفون يقومون بمهام رقابية:**

يُقصد بذلك موظفي الأقسام الذين لا يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر ولكنهم يقومون بأعمال تشتمل على المراجعة (إدارة المخاطر، الالتزام، الحوكمة، القانونية، المراجعة الداخلية، والمالية والمحاسبة). تعتبر كافة هذه الأقسام مستقلة بالكامل عن الوحدات التي تقوم بنشاطات تشتمل على مخاطر.

**موظفون آخرون:**

يشمل ذلك كافة موظفي البنك الآخرين، عدا المذكورين ضمن الفئات أعلاه.

**حوكمة التعويضات**

إن مجلس إدارة البنك، ومن خلال لجنة الترشيحات والتعويضات، مسؤول عن التصميم والإشراف العام على نظام إدارة التعويضات والأداء.

**لجنة الترشيحات والتعويضات: الاختصاصات**

- الإشراف على تصميم وعمل نظام التعويضات نيابة عن مجلس الإدارة.
- إعداد سياسة التعويضات وعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها.
- المراجعة بصفة دورية لسياسة التعويضات، من تلقاء نفسها أو بموجب توصية من قبل مجلس الإدارة، وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لتعديل/تحديث السياسة.
- التقييم بصفة دورية لمدى كفاية وفعالية سياسة التعويضات لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- تقييم القواعد التي تدفع بموجبها تعويضات مقابل إيرادات مستقبلية محتملة ولا يزال توقيت واحتمال حدوثها غير مؤكد.
- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة على مستوى وتكوين مكافآت كبار المسؤولين التنفيذيين بالبنك. يشمل كبار المسؤولين التنفيذيين لهذا الغرض جميع المسؤولين التنفيذيين الذين يخضع تعيينهم لعدم الممانعة من قبل البنك المركزي السعودي.
- تحديد حجم المكافآت على أساس الأرباح المعدلة حسب المخاطر للبنك عن دفع مكافأة الأداء.

**31. تعويضات الموظفين (تتمة)**

- (ح) مراجعة الالتزام بسياسة التعويضات مع القواعد ومبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي.
- (ط) أداء أي مهام أخرى ذات علاقة، للالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
- (ي) النظر في مدى ملاءمة المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي للبنك والسياسات والمعايير المعتمدة.
- (ك) إجراء مراجعة سنوية لمتطلبات المهارات والمؤهلات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
- (ل) التوصية بمعايير تكوين مجلس الإدارة ولجانه، بما في ذلك عدد أعضاء المجلس، واستقلالية أعضائه.
- (م) إجراء تقييم سنوي للوضع المستقل لكل مرشح متقدم للانتخابات في اجتماع الجمعية العامة ورفع نتائج هذا التقييم إلى مجلس الإدارة.
- (ن) التأكد، حسب الاقتضاء، من امتثال مجلس الإدارة ولجانه لجميع المتطلبات التنظيمية، بما في ذلك تكوينها.
- (س) مساعدة مجلس الإدارة في مراجعة مدى كفاية ونجاح عملية التخطيط والإشراف على تنفيذها.
- (ع) مراجعة الأداء وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعويضات الإدارة العليا في البنك.
- (ف) استعراض وتقييم مدى كفاية هذه اللائحة كل ثلاث سنوات، وتقديم هذه اللائحة، وأية تعديلات إلى المجلس للموافقة عليها.
- (ص) إجراء التقييم الذاتي لتقييم مدى مساهمة وفعالية اللجنة في القيام بواجباتها وتقديمها إلى مجلس الإدارة كل ثلاث سنوات.

**لجنة مراقبة الحوافز: الاختصاصات**

- (أ) تقوم لجنة مراقبة الحوافز بالتأكد من أن جميع خطط الحوافز متوازنة بشكل سليم مع المخاطر وتعكس فلسفة البنك المتعلقة بالتعويضات والسياسة والأهداف الاستراتيجية ونظام الحوافز على النحو الذي تحدده أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت وأهداف وحدات العمل؛
- (ب) تضطلع لجنة مراقبة الحوافز بالمسؤولية عن تقديم توصيات إلى لجنة الترشيحات والمكافآت بشأن كافة التغييرات التي تطرأ على خطط الحوافز الحالية في البنك وكذلك إضافة أو إلغاء أي خطة حوافز. إن مجلس الإدارة هو المسؤول في النهاية عن الموافقة على كافة خطط الحوافز في البنك والتي تستند إلى توصية لجنة الترشيحات والمكافآت؛
- (ج) لجنة مراقبة الحوافز هي المسؤولة عن وضع الإجراءات الخاصة بإدارة خطط الحوافز والمدفوعات؛ و
- (د) تقوم لجنة مراقبة الحوافز بمراقبة نتائج خطط الحوافز مقابل مجموعة محددة من مؤشرات الأداء الرئيسية على أساس ربع سنوي وتنبيه الإدارة في حالة وجود انفصال محتمل بين نتائج الأداء ومدفوعات الحوافز المخطط لها.

**الخصائص الرئيسية لسياسة التعويضات الخاصة بالبنك**

يستخدم البنك 4 مبادئ أساسية للمكافآت تتماشى مع التوجه الاستراتيجي الشامل للبنك. تركز مبادئ المكافآت الأربع على تصميم وتنفيذ سياسة وممارسات التعويضات الخاصة بالبنك:

**المبدأ الأول للمكافآت: الدفع مقابل الأداء:**

تكفل سياسة البنك، من خلال أشكال ثابتة ومتغيرة من التعويضات، تقدير الأداء عالي المستوى والتميز بين مستويات الأداء المختلفة على مستويات البنك المختلفة: الفردية والجماعية/ القسم والقطاع على نطاق البنك، بناءً على أقدمية العمل في البنك، مع ضمان استقلالية وظائف الرقابة.

**المبدأ الثاني للمكافآت: المرونة:**

إن سياسة تعويضات البنك مرنة بما يكفي لتسهيل سوق العمل الداخلي، وبما يكفي لتلبية المتطلبات المتطورة للبنك في صناعة مصرفية متطورة.

**المبدأ الثالث للمكافآت: التنافسية:**

يقوم البنك بمراقبة اتجاهات السوق عن كثب ومراجعة التعويضات الخاصة به مقارنة بمجموعة مختارة من البنوك النظيرة. وذلك لضمان بقاء البنك قادرًا على استقطاب المواهب اللازمة وتوظيفها والاحتفاظ بها.

**المبدأ الرابع للمكافآت: مواعمة المخاطر:**

تضمن سياسة التعويضات الخاصة بالبنك تطبيق الإجراءات الصحيحة لتقليل المخاطر، مثل: تأجيل التعويضات المتغيرة وترتيبات العدول، حسبما هو ملائم.

## 31. تعويضات الموظفين (تتمة)

## وصف عام

يتم احتساب المنافع المستحقة لموظفي البنك في نهاية خدماتهم على أساس تقييم اكتواري يقوم به خبير اكتواري مستقل، مع الأخذ في الاعتبار لأحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن الأرباح/ الخسائر الاكتوارية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، ليست جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة ككل.

يقوم البنك بتشغيل خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيه وفقاً لنظام العمل السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقييم اكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، مع الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

فيما يلي بياناً بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

| 2021     | 2022            | بآلاف الريالات السعودية               |
|----------|-----------------|---------------------------------------|
| 504,044  | <b>507,694</b>  | التزام المنافع المحددة في بداية السنة |
| 50,921   | <b>49,596</b>   | تكلفة الخدمة الحالية المحملة للسنة    |
| 12,229   | <b>13,771</b>   | تكلفة العمولة                         |
| (57,497) | <b>(61,997)</b> | منافع مدفوعة                          |
| (2,003)  | <b>(9,349)</b>  | مكاسب اكتوارية غير مثبتة              |
| 507,694  | <b>499,715</b>  | التزام المنافع المحددة في نهاية السنة |

| 2021   | 2022          | بآلاف الريالات السعودية |
|--------|---------------|-------------------------|
|        |               | المحمل للسنة            |
| 50,921 | <b>49,596</b> | تكلفة الخدمة الحالية    |
| 12,229 | <b>13,771</b> | تكلفة العمولة           |
| 63,150 | <b>63,367</b> | الإجمالي                |

| 2021        | 2022               | الافتراضات الاكتوارية الأساسية (بشأن برنامج منافع الموظفين) |
|-------------|--------------------|-------------------------------------------------------------|
| 2.9% سنوياً | <b>5.3% سنوياً</b> | معدل الخصم                                                  |
| 3.0% سنوياً | <b>5.0% سنوياً</b> | المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب                           |
| 58 سنة      | <b>58 سنة</b>      | سن التقاعد العادي                                           |

تستند الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرات في المنطقة.

## أثر الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه أثر تقييم التزامات المنافع المحددة على معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب والافتراضات المتعلقة بالاستقالات ومعدل الوفيات كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021.

| 2021    | 2022           | بآلاف الريالات السعودية                            |
|---------|----------------|----------------------------------------------------|
| 518,509 | <b>524,715</b> | معدل الخصم - النقص بواقع 0.5%                      |
| 518,317 | <b>524,522</b> | الزيادة المستقبلية في الرواتب - الزيادة بواقع 0.5% |
| 494,484 | <b>498,992</b> | سن التقاعد - الزيادة بمقدار سنة واحدة              |

قد لا يكون تحليل الحساسية المعروض أعلاه مؤشراً على وجود تغير فعلي في التزام المنافع المحددة حيث إنه من غير المحتمل أن تحدث التغيرات في الافتراضات بصورة منفصلة عن بعضها البعض. لا يوجد تغيير في الطرق والافتراضات المستخدمة لتحليل الحساسية من السنوات السابقة.

**31. تعويضات الموظفين (تتمة)**

يقدم البنك مساهمات لخطة منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها. وبلغ إجمالي المبلغ الذي تم صرفه خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة 57 مليون ريال سعودي (2021م: 53 مليون ريال سعودي).

فيما يلي تحليلاً بتاريخ الاستحقاق المتوقعة للالتزام المنافع المحددة المخصصة بشأن مكافأة نهاية الخدمة:

| 2021    | 2022           | بآلاف الريالات السعودية |
|---------|----------------|-------------------------|
| 57,558  | <b>44,510</b>  | أقل من سنة              |
| 450,136 | <b>455,205</b> | أكثر من سنة             |
| 507,694 | <b>499,715</b> | الإجمالي                |

**32. القطاعات التشغيلية**

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول قطاعات البنك التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة البنك بصفته صانع القرار الرئيسي وذلك من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

يتم اعتماد المعاملات بين القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة وفقاً للشروط المتفق عليها، والإعلان عنها وفقاً لسياسة أسعار التحويل الداخلي للبنك. تتفق هذه الشروط مع الشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المسؤولة أمام مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة.

لم تطرأ أية تغييرات على أسس تقسيم القطاعات التشغيلية أو أسس قياس أرباح وخسائر القطاعات. يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

**(أ) فيما يلي بياناً بقطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير بشأنها:**

**قطاع الأفراد:** يشمل الحسابات الجارية الشخصية وتلك الخاصة بالمؤسسات الصغيرة، والسحب على المكشوف والقروض وحسابات التوفير والودائع والبطاقات الائتمانية الدائنة والمدينة والقروض الشخصية وبعض منتجات التعامل بالعملة الأجنبية وتأجير السيارات.

**قطاع الشركات:** يشمل الحسابات الجارية للشركات والمؤسسات متوسطة الحجم، والودائع، والسحب على المكشوف، والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

**قطاع الخزينة:** يشمل خدمات الخزينة، وعمليات التداول، والأوراق المالية الاستثمارية وسوق المال، وعمليات التمويل للبنك، والمنتجات المشتقة.

**قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:** يشمل خدمات وأنشطة إدارة الأصول المتعلقة بالتعامل والإدارة، والترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية والمنتجات الاستثمارية للأفراد وتمويل الشركات وخدمات الوساطة للأسهم المحلية والدولية والتأمين.

نورد أدناه المعلومات المتعلقة بنتائج بكافة القطاعات التي يتم الإفصاح عنها. يتم قياس الأداء استناداً إلى أرباح القطاع المدرجة في تقارير الإدارة الداخلية والتي يتم مراجعتها من قبل صانع القرار الرئيسي. وتستخدم أرباح القطاع لقياس الأداء حيث تعتقد الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر صلة بتقييم نتائج بعض القطاعات بالنسبة إلى شركات أخرى تعمل ضمن هذه القطاعات.

فيما يلي بيان إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات، وصافي الدخل العائد لمساهمي البنك للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ حسب القطاعات التشغيلية:

| الإجمالي    | قطاع خدمات<br>الاستثمار<br>والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | بآلاف الريالات السعودية                            |
|-------------|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------------------------------|
| <b>2022</b> |                                     |              |              |              |                                                    |
| 232,078,119 | 2,191,319                           | 68,634,685   | 122,840,810  | 38,411,305   | إجمالي الموجودات                                   |
| 159,011,525 | 1,424,033                           | -            | 120,539,784  | 37,047,708   | قروض وسلف، صافي                                    |
| 193,332,794 | 1,605,287                           | 31,204,920   | 81,980,544   | 78,542,043   | إجمالي المطلوبات                                   |
| 157,592,320 | -                                   | -            | 80,271,095   | 77,321,225   | ودائع العملاء                                      |
| 8,017,275   | 450,668                             | 1,765,791    | 3,543,948    | 2,256,868    | إجمالي دخل العمليات                                |
| 2,653,575   | 214,248                             | 305,893      | 673,774      | 1,459,660    | إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة |
| 1,359,797   | 220                                 | (4,367)      | 1,370,005    | (6,061)      | مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، صافي      |
| 4,003,903   | 236,200                             | 1,464,265    | 1,500,169    | 803,269      | صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل             |
| 6,426,553   | 120,528                             | 1,167,044    | 3,080,134    | 2,058,847    | صافي دخل العمولات الخاصة                           |
| 896,861     | 314,239                             | -            | 458,727      | 123,895      | دخل الأتعاب والعمولات، صافي                        |
| 474,684     | -                                   | 416,149      | 4,736        | 53,799       | دخل صرف عملات أجنبية، صافي                         |
| 201,748     | 1,688                               | 179,890      | -            | 20,170       | دخل المتاجرة، صافي                                 |
| -           | -                                   | (1,935,745)  | 662,119      | 1,273,626    | الإيرادات بين القطاعات                             |
| 221,428     | 3,139                               | 21,949       | 38,566       | 157,774      | استهلاك وإطفاء                                     |
| <b>2021</b> |                                     |              |              |              |                                                    |
| 215,802,026 | 2,083,964                           | 65,296,420   | 114,226,146  | 34,195,496   | إجمالي الموجودات                                   |
| 147,812,759 | 1,766,242                           | -            | 113,041,486  | 33,005,031   | قروض وسلف، صافي                                    |
| 176,116,356 | 2,144,504                           | 29,663,189   | 62,773,053   | 81,535,610   | إجمالي المطلوبات                                   |
| 141,950,208 | -                                   | -            | 61,482,956   | 80,467,252   | ودائع العملاء                                      |
| 7,127,926   | 459,354                             | 1,858,687    | 2,944,021    | 1,865,864    | إجمالي دخل العمليات                                |
| 2,446,944   | 201,382                             | 268,555      | 675,021      | 1,301,986    | إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة |
| 843,605     | 91                                  | 1,669        | 807,130      | 34,715       | مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، صافي      |
| 3,837,377   | 257,881                             | 1,588,463    | 1,461,870    | 529,163      | صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل             |
| 5,698,645   | 79,360                              | 1,336,791    | 2,578,495    | 1,703,999    | صافي دخل العمولات الخاصة                           |
| 887,929     | 379,993                             | 22,460       | 361,246      | 124,230      | دخل الأتعاب والعمولات، صافي                        |
| 336,131     | -                                   | 294,235      | 4,259        | 37,637       | دخل صرف عملات أجنبية، صافي                         |
| 171,841     | -                                   | 171,841      | -            | -            | دخل المتاجرة، صافي                                 |
| -           | -                                   | (1,367,087)  | 539,270      | 827,817      | الإيرادات بين القطاعات                             |
| 224,972     | 3,657                               | 22,534       | 40,567       | 158,214      | استهلاك وإطفاء                                     |

## 32. القطاعات التشغيلية (تتمة)

(ب) فيما يلي بيان مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب القطاعات التشغيلية:

| بآلاف الريالات السعودية       | قطاع الأفراد | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | الإجمالي    |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------------------|-------------|
| <b>2022</b>                   |              |              |              |                               |             |
| موجودات قائمة المركز المالي   | 37,113,373   | 121,124,736  | 58,478,330   | 1,969,291                     | 218,685,730 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 338,924      | 34,482,181   | -            | -                             | 34,821,105  |
| المشتقات                      | -            | -            | 3,979,804    | -                             | 3,979,804   |
| <b>2021</b>                   |              |              |              |                               |             |
| موجودات قائمة المركز المالي   | 33,071,142   | 113,737,847  | 57,003,301   | 1,964,296                     | 205,776,586 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة | 284,514      | 30,625,530   | -            | -                             | 30,910,044  |
| المشتقات                      | -            | -            | 5,658,140    | -                             | 5,658,140   |

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، فيما عدا النقد، والممتلكات والمعدات، والقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، والموجودات الأخرى، والعقارات الأخرى. يتم تضمين القيمة الائتمانية المعادلة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات في التعرض لمخاطر الائتمان.

## 33. إدارة المخاطر المالية

## مخاطر الائتمان

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية عن النهج الشامل لإدارة المخاطر واعتماد الاستراتيجيات والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر. قام المجلس بتعيين لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، التي تتولى مسؤولية مراقبة إدارة المخاطر الشاملة داخل البنك.

تضطلع لجنة المخاطر بالمسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والسياسات والحدود الموضوعة.

وهي المسؤولة عن إدارة قرارات المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ورفع التقارير إلى المجلس الإشرافي.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. وكذلك أيضا مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض.

يقوم البنك بتقويم احتمال تعثر الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي، إضافة إلى تراكم تقييم الائتمان، عند الضرورة. كما يستخدم البنك أيضاً التصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف الكبرى، عند توفرها.

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تُصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لأطراف أخرى بهدف تقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم عمليات الإقراض الخاصة به.

## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو عمل معين. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات/ التأمينات، حسبما هو ملائم. كما يقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع انخفاض في القروض والسلف المعنية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وطلب المزيد من الضمانات بموجب الاتفاقيات المبرمة، ومراقبة القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في أوضاع السوق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. للاطلاع على تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى وتفاصيل مكونات الاستثمارات والقروض والسلف، انظر الإيضاحين (6) و (7)، على التوالي. تم بيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (11)، بينما تم بيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (21). تم تقديم معلومات عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب كل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح (32).

## درجات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

| درجة التصنيف | الوصف          | نطاق احتمال التعثر | المتوسط  |
|--------------|----------------|--------------------|----------|
| عامة         |                |                    |          |
| +A           | استثنائي       | 0-0.02%            | 0.0030%  |
| A            | ممتاز          | 0-0.02%            | 0.0100%  |
| +B           | جيد جداً       | 0.02%-0.04%        | 0.0221%  |
| B            | جيد            | 0.04%-0.08%        | 0.0585%  |
| +C           | مرضي جداً      | 0.08%-0.16%        | 0.1464%  |
| C            | مرضي           | 0.16%-0.32%        | 0.3047%  |
| -C           | مرضي إلى حد ما | 0.32%-0.64%        | 0.5333%  |
| +D           | مقبول          | 0.64%-0.85%        | 0.8059%  |
| D            | عادي           | 0.85%-1.28%        | 1.2213%  |
| -D           | عادي جداً      | 1.28%-2.56%        | 2.1793%  |
| +E           | ضعيف           | 2.56%-5.12%        | 4.8860%  |
| E            | تحت الملاحظة   | 5.12%-15.0%        | 10.9544% |
| -E           | تحت الملاحظة   | 15.0%-40.0%        | 24.8933% |
| غير عاملة    |                |                    |          |
| F            | أساسي          | 100.00%            | 100.00%  |
| Z            | مشكوك فيه      | 100.00%            | 100.00%  |
| Y            | خسارة          | 100.00%            | 100.00%  |



## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## التركز الجغرافي

أ) فيما يلي بيان التوزيع حسب المناطق الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات:

| الإجمالي                                          | دول أخرى | أمريكا الشمالية | أوروبا    | الشرق الأوسط | المملكة العربية السعودية | بآلاف الريالات السعودية                    |
|---------------------------------------------------|----------|-----------------|-----------|--------------|--------------------------|--------------------------------------------|
| <b>2022</b>                                       |          |                 |           |              |                          |                                            |
| <b>الموجودات</b>                                  |          |                 |           |              |                          |                                            |
| <b>النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي</b> |          |                 |           |              |                          |                                            |
| 973,736                                           | -        | -               | -         | -            | 973,736                  | نقد في الصندوق                             |
| 10,351,850                                        | -        | -               | -         | -            | 10,351,850               | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي            |
| <b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>  |          |                 |           |              |                          |                                            |
| 2,793,569                                         | 18,797   | 2,034,945       | 590,263   | 149,564      | -                        | حساب جاري                                  |
| 2,001,542                                         | -        | -               | 750,141   | 845,337      | 406,064                  | إيداعات أسواق المال                        |
| <b>استثمارات، صافي</b>                            |          |                 |           |              |                          |                                            |
| 68,744                                            | -        | -               | -         | 3,800        | 64,944                   | مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 18,405,668                                        | -        | 664,168         | 1,111,275 | 4,221,850    | 12,408,375               | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  |
| 26,043,137                                        | -        | -               | -         | -            | 26,043,137               | استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة          |
| 9,695                                             | -        | -               | -         | 9,695        | -                        | استثمار في شركة زميلة                      |
| <b>القيمة العادلة الموجبة للمشتقات</b>            |          |                 |           |              |                          |                                            |
| 6,531,970                                         | -        | 205,895         | 4,966,797 | 6,273        | 1,353,005                | مقتناة لأغراض المتاجرة                     |
| 20,638                                            | -        | -               | 20,638    | -            | -                        | مقتناة لتحوطات القيمة العادلة              |
| 30,372                                            | -        | 1,688           | 25,070    | 2,445        | 1,169                    | مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية            |
| <b>قروض وسلف، صافي</b>                            |          |                 |           |              |                          |                                            |
| 129,498,420                                       | -        | -               | -         | 1,629,856    | 127,868,564              | سحوبات على المكشوف وقروض تجارية            |
| 568,024                                           | -        | -               | -         | 7            | 568,017                  | بطاقات ائتمان                              |
| 28,945,081                                        | -        | -               | -         | -            | 28,945,081               | قروض شخصية                                 |
| 1,739,307                                         | -        | -               | -         | -            | 1,739,307                | ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي |
| 4,096,366                                         | -        | 346,700         | 1,663,221 | 11,433       | 2,075,012                | موجودات أخرى وعقارات أخرى                  |
| 232,078,119                                       | 18,797   | 3,253,396       | 9,127,405 | 6,880,260    | 212,798,261              | إجمالي الموجودات                           |

## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

| الإجمالي                                                                | دول أخرى  | أمريكا الشمالية | أوروبا     | الشرق الأوسط | المملكة العربية السعودية | بآلاف الريالات السعودية                  |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|------------|--------------|--------------------------|------------------------------------------|
| <b>2022</b>                                                             |           |                 |            |              |                          |                                          |
| <b>المطلوبات</b>                                                        |           |                 |            |              |                          |                                          |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى            |           |                 |            |              |                          |                                          |
| 262,687                                                                 | 6,929     | 12,943          | 19,870     | 203,812      | 19,133                   | حسابات جارية                             |
| 16,507,755                                                              | 1,608,561 | -               | 5,998,339  | 7,956        | 8,892,899                | ودائع أسواق المال                        |
| <b>ودائع العملاء</b>                                                    |           |                 |            |              |                          |                                          |
| 91,181,332                                                              | 87,281    | 28              | 4,835      | 69,091       | 91,020,097               | تحت الطلب                                |
| 60,275,249                                                              | -         | -               | -          | -            | 60,275,249               | لأجل                                     |
| 1,053,846                                                               | -         | -               | -          | -            | 1,053,846                | ادخار                                    |
| 5,081,893                                                               | 4,897     | -               | 73         | -            | 5,076,923                | أخرى                                     |
| <b>القيمة العادلة السلبية للمشتقات</b>                                  |           |                 |            |              |                          |                                          |
| 6,227,652                                                               | -         | 398,027         | 4,461,507  | 290,487      | 1,077,631                | مقتناة لأغراض المتاجرة                   |
| 43,146                                                                  | -         | -               | 43,146     | -            | -                        | مقتناة لتحوطات القيمة العادلة            |
| 1,112,909                                                               | -         | 109,530         | 716,682    | -            | 286,697                  | مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية          |
| 4,515,254                                                               | -         | 2,639,160       | -          | 1,876,094    | -                        | سندات الدين والقروض لأجل                 |
| 7,071,071                                                               | -         | 22,196          | 1,014,155  | 13,355       | 6,021,365                | المطلوبات الأخرى                         |
| 193,332,794                                                             | 1,707,668 | 3,181,884       | 12,258,607 | 2,460,795    | 173,723,840              | <b>إجمالي المطلوبات</b>                  |
| <b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>                                    |           |                 |            |              |                          |                                          |
| اعتمادات مستندية                                                        |           |                 |            |              |                          |                                          |
| 9,794,419                                                               | 1,159,141 | -               | 281,792    | 198,137      | 8,155,349                | خطابات ضمان                              |
| 40,195,932                                                              | 64,712    | 230,352         | 3,191,224  | 564,833      | 36,144,811               | قبولات                                   |
| 2,412,633                                                               | -         | -               | -          | 153          | 2,412,480                | التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء |
| 11,443,665                                                              | -         | -               | -          | 285,637      | 11,158,028               | <b>الإجمالي</b>                          |
| 63,846,649                                                              | 1,223,853 | 230,352         | 3,473,016  | 1,048,760    | 57,870,668               |                                          |
| <b>الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (مبين بالمعادل الائتماني لها)</b> |           |                 |            |              |                          |                                          |
| 3,979,804                                                               | -         | 133,783         | 1,778,010  | 166,954      | 1,901,057                | المشتقات                                 |
| 3,979,804                                                               | -         | 133,783         | 1,778,010  | 166,954      | 1,901,057                | <b>الإجمالي</b>                          |
| <b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>                                    |           |                 |            |              |                          |                                          |
| اعتمادات مستندية                                                        |           |                 |            |              |                          |                                          |
| 3,417,078                                                               | 231,828   | -               | 56,358     | 39,628       | 3,089,264                | خطابات ضمان                              |
| 24,202,774                                                              | 41,373    | 115,176         | 1,632,067  | 311,967      | 22,102,191               | قبولات                                   |
| 2,412,633                                                               | -         | -               | -          | 153          | 2,412,480                | التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء |
| 4,788,620                                                               | -         | -               | -          | 57,127       | 4,731,493                | <b>الإجمالي</b>                          |
| 34,821,105                                                              | 273,201   | 115,176         | 1,688,425  | 408,875      | 32,335,428               |                                          |

## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

| الإجمالي    | دول أخرى | أمريكا الشمالية | أوروبا    | الشرق الأوسط | المملكة العربية السعودية | بآلاف الريالات السعودية                    |
|-------------|----------|-----------------|-----------|--------------|--------------------------|--------------------------------------------|
|             |          |                 |           |              |                          | <u>2021</u>                                |
|             |          |                 |           |              |                          | الموجودات                                  |
|             |          |                 |           |              |                          | النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 1,023,141   | -        | -               | -         | -            | 1,023,141                | نقد في الصندوق                             |
| 8,771,927   | -        | -               | -         | -            | 8,771,927                | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي            |
|             |          |                 |           |              |                          | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى  |
| 3,798,380   | 44,810   | 2,755,891       | 860,963   | 136,716      | -                        | حساب جاري                                  |
| 1,525,584   | -        | 749,965         | 375,000   | -            | 400,619                  | إيداعات أسواق المال                        |
|             |          |                 |           |              |                          | استثمارات، صافي                            |
| 209,995     | -        | -               | -         | 11,102       | 198,893                  | مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 14,942,800  | 154,698  | -               | 143,031   | 2,952,058    | 11,693,013               | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  |
| 28,705,446  | -        | -               | -         | -            | 28,705,446               | استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة          |
| 9,695       | -        | -               | -         | 9,695        | -                        | استثمار في شركة زميلة                      |
|             |          |                 |           |              |                          | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات            |
| 3,427,801   | 94,034   | 882             | 2,610,732 | 417,988      | 304,165                  | مقتناة لأغراض المتاجرة                     |
| 1,269       | -        | -               | 1,269     | -            | -                        | مقتناة لتحوطات القيمة العادلة              |
| 632,917     | 47,757   | -               | 480,191   | 14,616       | 90,353                   | مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية            |
|             |          |                 |           |              |                          | قروض وسلف، صافي                            |
| 120,587,950 | -        | -               | -         | 1,595,876    | 118,992,074              | سحوبات على المكشوف وقروض تجارية            |
| 499,918     | 10       | -               | -         | -            | 499,908                  | بطاقات ائتمان                              |
| 26,724,891  | -        | -               | -         | -            | 26,724,891               | قروض شخصية                                 |
| 1,585,763   | -        | -               | -         | -            | 1,585,763                | ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي |
| 3,354,549   | 71,897   | -               | 960,200   | 1            | 2,322,451                | موجودات أخرى وعقارات أخرى                  |
| 215,802,026 | 413,206  | 3,506,738       | 5,431,386 | 5,138,052    | 201,312,644              | إجمالي الموجودات                           |

## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

| الإجمالي                                                         | دول أخرى  | أمريكا الشمالية | أوروبا    | الشرق الأوسط | المملكة العربية السعودية | بآلاف الريالات السعودية                  |
|------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------|--------------|--------------------------|------------------------------------------|
| <b>2021</b>                                                      |           |                 |           |              |                          |                                          |
| المطلوبات                                                        |           |                 |           |              |                          |                                          |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى     |           |                 |           |              |                          |                                          |
| 494,471                                                          | 3,952     | 68,177          | 251,615   | 157,681      | 13,046                   | حسابات جارية                             |
| 23,359,386                                                       | 1,529,441 | -               | 4,389,481 | 1,147,381    | 16,293,083               | ودائع أسواق المال                        |
| ودائع العملاء                                                    |           |                 |           |              |                          |                                          |
| 88,999,785                                                       | 116,068   | 28              | 12,667    | 69,709       | 88,801,313               | تحت الطلب                                |
| 46,066,480                                                       | -         | -               | -         | 262,500      | 45,803,980               | لأجل                                     |
| 905,762                                                          | -         | -               | -         | -            | 905,762                  | ادخار                                    |
| 5,978,181                                                        | 4,043     | -               | 73        | 920          | 5,973,145                | أخرى                                     |
| القيمة العادلة السلبية للمشتقات                                  |           |                 |           |              |                          |                                          |
| 3,150,840                                                        | 71,453    | -               | 1,609,331 | 18,011       | 1,452,045                | مقتناة لأغراض المتاجرة                   |
| 6                                                                | -         | -               | 6         | -            | -                        | مقتناة لتحوطات القيمة العادلة            |
| 95,252                                                           | 8,740     | -               | 48,659    | -            | 37,853                   | مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية          |
| 7,066,193                                                        | 28,684    | -               | 342,515   | 11,483       | 6,683,511                | المطلوبات الأخرى                         |
| 176,116,356                                                      | 1,762,381 | 68,205          | 6,654,347 | 1,667,685    | 165,963,738              | إجمالي المطلوبات                         |
| التعهدات والالتزامات المحتملة                                    |           |                 |           |              |                          |                                          |
| اعتمادات مستندية                                                 |           |                 |           |              |                          |                                          |
| 11,183,710                                                       | 1,751,588 | -               | 119,674   | 4,922        | 9,307,526                | خطابات ضمان                              |
| 36,677,538                                                       | 76,056    | 245,759         | 3,414,418 | 436,169      | 32,505,136               | قبولات                                   |
| 2,021,025                                                        | 237,338   | 130,763         | 126,623   | 1,127        | 1,525,174                | التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء |
| 7,587,489                                                        | -         | -               | -         | 270,887      | 7,316,602                | الإجمالي                                 |
| 57,469,762                                                       | 2,064,982 | 376,522         | 3,660,715 | 713,105      | 50,654,438               |                                          |
| الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (مبين بالمعادل الائتماني لها) |           |                 |           |              |                          |                                          |
| 5,658,140                                                        | 443,910   | 2,660           | 2,433,467 | 689,398      | 2,088,705                | المشتقات                                 |
| 5,658,140                                                        | 443,910   | 2,660           | 2,433,467 | 689,398      | 2,088,705                | الإجمالي                                 |
| التعهدات والالتزامات المحتملة                                    |           |                 |           |              |                          |                                          |
| اعتمادات مستندية                                                 |           |                 |           |              |                          |                                          |
| 4,345,018                                                        | 350,318   | -               | 23,935    | 778          | 3,969,987                | خطابات ضمان                              |
| 21,773,213                                                       | 52,016    | 127,210         | 1,755,383 | 252,478      | 19,586,126               | قبولات                                   |
| 2,021,025                                                        | 237,338   | 130,763         | 126,623   | 1,127        | 1,525,174                | التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء |
| 2,770,788                                                        | -         | -               | -         | 128,811      | 2,641,977                | الإجمالي                                 |
| 30,910,044                                                       | 639,672   | 257,973         | 1,905,941 | 383,194      | 27,723,264               |                                          |

## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) فيما يلي بيان التوزيع حسب التركيز الجغرافي للقروض والسلف المتعثرة ومخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان:

| المملكة العربية السعودية |                  | بآلاف الريالات السعودية                                                                                              |
|--------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2021                     | 2022             |                                                                                                                      |
| 3,685,252                | <b>4,038,589</b> | قروض وسلف غير عاملة، صافي سحب على المكشوف وقروض تجارية بطاقات ائتمان قروض شخصية                                      |
| 34,509                   | <b>20,175</b>    |                                                                                                                      |
| 138,488                  | <b>111,160</b>   |                                                                                                                      |
| 3,858,249                | <b>4,169,924</b> | الإجمالي                                                                                                             |
| 2,238,352                | <b>2,667,964</b> | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية سحب على المكشوف وقروض تجارية بطاقات ائتمان قروض شخصية |
| 32,573                   | <b>19,087</b>    |                                                                                                                      |
| 106,466                  | <b>92,615</b>    |                                                                                                                      |
| 2,377,391                | <b>2,779,666</b> | الإجمالي                                                                                                             |

## (ج) تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للموجودات المالية، ما لم يتم تحديدها بشكل محدد، فإن المبالغ في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ المتعهد بها أو المضمونة، على التوالي.

## 1. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                         |
| 4,753,267      | -                                                              | -                                                                  | 4,753,267                              | درجة استثمارية          |
| 44,148         | -                                                              | 43,235                                                             | 913                                    | درجة غير استثمارية      |
| -              | -                                                              | -                                                                  | -                                      | غير مصنفة               |
| 4,797,415      | -                                                              | 43,235                                                             | 4,754,180                              | القيمة الدفترية         |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                         |
| 5,314,471      | -                                                              | -                                                                  | 5,314,471                              | درجة استثمارية          |
| 8,049          | -                                                              | 7,885                                                              | 164                                    | درجة غير استثمارية      |
| 1,624          | -                                                              | -                                                                  | 1,624                                  | غير مصنفة               |
| 5,324,144      | -                                                              | 7,885                                                              | 5,316,259                              | القيمة الدفترية         |

## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 2. القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                         |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                 |
| 29,551,894     | -                                                              | 27                                                                 | 29,551,867                             | القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة |
| 45,856,974     | 3,742                                                          | 791,152                                                            | 45,062,080                             | جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)    |
| 49,422,122     | 10,592                                                         | 5,831,672                                                          | 43,579,858                             | جودة جيدة (C إلى C)                             |
| 29,586,742     | 15,980                                                         | 216,589                                                            | 29,354,173                             | جودة مقبولة (C إلى E+)                          |
| 5,424,411      | 77,736                                                         | 5,346,199                                                          | 476                                    | غير مصنفة (القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان) |
| 4,169,924      | 4,169,924                                                      | -                                                                  | -                                      | تحت الملاحظة (E إلى E-)                         |
|                |                                                                |                                                                    |                                        | منخفضة القيمة                                   |
| 164,012,067    | 4,277,974                                                      | 12,185,639                                                         | 147,548,454                            | القيمة الدفترية                                 |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                         |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                 |
| 23,029,772     | -                                                              | 600                                                                | 23,029,172                             | القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة |
| 41,059,090     | 3,282                                                          | 670,174                                                            | 40,385,634                             | جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)    |
| 50,324,631     | 27,497                                                         | 6,271,171                                                          | 44,025,963                             | جودة جيدة (C إلى C)                             |
| 27,376,070     | 21,161                                                         | 207,926                                                            | 27,146,983                             | جودة مقبولة (C إلى E+)                          |
| 6,897,771      | 23,913                                                         | 6,872,565                                                          | 1,293                                  | غير مصنفة (القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان) |
| 3,858,249      | 3,858,249                                                      | -                                                                  | -                                      | تحت الملاحظة (E إلى E-)                         |
|                |                                                                |                                                                    |                                        | منخفضة القيمة                                   |
| 152,545,583    | 3,934,102                                                      | 14,022,436                                                         | 134,589,045                            | القيمة الدفترية                                 |

## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للقروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المضافة على أساس المنتج.

## 1. سحب على المكشوف وقروض تجارية

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                       |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                               |
| 29,551,894     | -                                                              | 27                                                                 | 29,551,867                             | القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المضافة: سحب على المكشوف وقروض تجارية |
| 45,856,974     | 3,742                                                          | 791,152                                                            | 45,062,080                             | جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)                                  |
| 49,422,122     | 10,592                                                         | 5,831,672                                                          | 43,579,858                             | جودة جيدة (C+ إلى C)                                                          |
| 5,325,450      | 15,304                                                         | 5,310,146                                                          | -                                      | جودة مقبولة (C- إلى E+)                                                       |
| 4,038,589      | 4,038,589                                                      | -                                                                  | -                                      | تحت الملاحظة (E إلى E-)                                                       |
| 134,195,029    | 4,068,227                                                      | 11,932,997                                                         | 118,193,805                            | منخفضة القيمة                                                                 |
|                |                                                                |                                                                    |                                        | القيمة الدفترية                                                               |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                       |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                               |
| 23,029,772     | -                                                              | 600                                                                | 23,029,172                             | القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المضافة: سحب على المكشوف وقروض تجارية |
| 41,059,090     | 3,282                                                          | 670,174                                                            | 40,385,634                             | جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B)                                  |
| 50,324,631     | 27,497                                                         | 6,271,171                                                          | 44,025,963                             | جودة جيدة (C+ إلى C)                                                          |
| 6,869,461      | 18,411                                                         | 6,851,050                                                          | -                                      | جودة مقبولة (C- إلى E+)                                                       |
| 3,685,252      | 3,685,252                                                      | -                                                                  | -                                      | تحت الملاحظة (E إلى E-)                                                       |
| 124,968,206    | 3,734,442                                                      | 13,792,995                                                         | 107,440,769                            | منخفضة القيمة                                                                 |
|                |                                                                |                                                                    |                                        | القيمة الدفترية                                                               |

## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 2. بطاقات ائتمان

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                |
| 581,550        | 3,046                                                          | 16,430                                                             | 562,074                                | القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة: بطاقات ائتمان |
| 5,097          | 2,513                                                          | 2,523                                                              | 61                                     | غير مصنفة                                                      |
| 20,175         | 20,175                                                         | -                                                                  | -                                      | تحت الملاحظة                                                   |
| 606,822        | 25,734                                                         | 18,953                                                             | 562,135                                | منخفضة القيمة                                                  |
|                |                                                                |                                                                    |                                        | القيمة الدفترية                                                |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                |
| 522,231        | 3,422                                                          | 39,876                                                             | 478,933                                | القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة: بطاقات ائتمان |
| 5,177          | 1,251                                                          | 3,632                                                              | 294                                    | غير مصنفة                                                      |
| 34,509         | 34,509                                                         | -                                                                  | -                                      | تحت الملاحظة                                                   |
| 561,917        | 39,182                                                         | 43,508                                                             | 479,227                                | منخفضة القيمة                                                  |
|                |                                                                |                                                                    |                                        | القيمة الدفترية                                                |



### 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### 3. قروض شخصية

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                     |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                             |
| 29,005,192     | 12,934                                                         | 200,159                                                            | 28,792,099                             | القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة: قروض شخصية |
| 93,864         | 59,919                                                         | 33,530                                                             | 415                                    | غير مصنفة                                                   |
| 111,160        | 111,160                                                        | -                                                                  | -                                      | تحت الملاحظة (E إلى -E)                                     |
|                |                                                                |                                                                    |                                        | منخفضة القيمة                                               |
| 29,210,216     | 184,013                                                        | 233,689                                                            | 28,792,514                             | القيمة الدفترية                                             |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                     |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                             |
| 26,853,839     | 17,739                                                         | 168,050                                                            | 26,668,050                             | القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة: قروض شخصية |
| 23,133         | 4,251                                                          | 17,883                                                             | 999                                    | غير مصنفة                                                   |
| 138,488        | 138,488                                                        | -                                                                  | -                                      | تحت الملاحظة (E إلى -E)                                     |
|                |                                                                |                                                                    |                                        | منخفضة القيمة                                               |
| 27,015,460     | 160,478                                                        | 185,933                                                            | 26,669,049                             | القيمة الدفترية                                             |

**جودة قوية جدًا:** وتشير إلى أن الرسملة، والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، والسمعة في السوق، والقدرة على السداد ممتازة.

**جودة جيدة:** وتشير إلى أن الرسملة، والأرباح، والقوة المالية، والسيولة، والإدارة، والسمعة في السوق، والقدرة على السداد جيدة.

**جودة مقبولة:** وتشير إلى أن التسهيلات بحاجة إلى مراجعة منتظمة بسبب المخاطر المالية. لا تزال المقدرة على السداد في المستوى المقبول.

**تحت الملاحظة:** تتطلب التسهيلات الاهتمام الشديد من الإدارة بسبب تدهور الوضع المالي للجهة المقترضة. وأن السداد في الوقت الحاضر يعتبر مضموناً.

### 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### 3. استثمارات

##### • التكلفة المطفأة

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية    |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                            |
| 22,493,803     | -                                                              | -                                                                  | 22,493,803                             | سندات دين بالتكلفة المطفأة |
| 3,557,229      | -                                                              | -                                                                  | 3,557,229                              | درجة استثمارية غير مصنفة   |
| 26,051,032     | -                                                              | -                                                                  | 26,051,032                             | القيمة الدفترية            |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية    |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                            |
| 24,031,972     | -                                                              | -                                                                  | 24,031,972                             | سندات دين بالتكلفة المطفأة |
| 4,679,884      | -                                                              | -                                                                  | 4,679,884                              | درجة استثمارية غير مصنفة   |
| 28,711,856     | -                                                              | -                                                                  | 28,711,856                             | القيمة الدفترية            |

##### • القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                              |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                      |
| 14,851,201     | -                                                              | -                                                                  | 14,851,201                             | سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 3,234,074      | -                                                              | -                                                                  | 3,234,074                              | درجة استثمارية غير مصنفة                             |
| 18,085,275     | -                                                              | -                                                                  | 18,085,275                             | القيمة الدفترية                                      |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                              |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                      |
| 10,927,717     | -                                                              | -                                                                  | 10,927,717                             | سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 3,676,776      | -                                                              | -                                                                  | 3,676,776                              | درجة استثمارية غير مصنفة                             |
| 14,604,493     | -                                                              | -                                                                  | 14,604,493                             | القيمة الدفترية                                      |

تشير درجة الاستثمار إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية لأدوات الدين ذات مخاطر التخلف عن السداد المنخفضة (من AAA إلى BBB-).

#### 4. التعهدات والالتزامات المحتملة

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                      |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                              |
| 8,864,748      | 2,732                                                          | 923                                                                | 8,861,093                              | التعهدات والالتزامات المحتملة                |
| 10,873,997     | -                                                              | 115,622                                                            | 10,758,375                             | جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B) |
| 13,731,828     | 2,404                                                          | 1,410,318                                                          | 12,319,106                             | جودة جيدة (C+ إلى C)                         |
| 812,324        | 13,336                                                         | 798,988                                                            | -                                      | جودة مقبولة (C- إلى E+)                      |
| 538,208        | 538,208                                                        | -                                                                  | -                                      | تحت الملاحظة (E إلى E-)                      |
| 34,821,105     | 556,680                                                        | 2,325,851                                                          | 31,938,574                             | منخفضة القيمة                                |
|                |                                                                |                                                                    |                                        | القيمة الدفترية                              |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                      |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                              |
| 7,774,217      | -                                                              | -                                                                  | 7,774,217                              | التعهدات والالتزامات المحتملة                |
| 9,128,460      | -                                                              | 83,160                                                             | 9,045,300                              | جودة قوية جدا بما في ذلك السيادية (A+ إلى B) |
| 12,644,115     | 3,536                                                          | 1,202,373                                                          | 11,438,206                             | جودة جيدة (C+ إلى C)                         |
| 894,538        | 1,994                                                          | 892,544                                                            | -                                      | جودة مقبولة (C- إلى E+)                      |
| 468,714        | 468,714                                                        | -                                                                  | -                                      | تحت الملاحظة (E إلى E-)                      |
| 30,910,044     | 474,244                                                        | 2,178,077                                                          | 28,257,723                             | منخفضة القيمة                                |
|                |                                                                |                                                                    |                                        | القيمة الدفترية                              |

## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الجودة الائتمانية للموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

| 2021    | 2022   | بآلاف الريالات السعودية |
|---------|--------|-------------------------|
|         |        | أوراق مالية استثمارية   |
| 209,995 | 68,744 | درجة استثمارية          |
| 209,995 | 68,744 | إجمالي القيمة الدفترية  |

## (د) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر المتعلقة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند إلى الخبرة السابقة للبنك وتقييم الائتمان الذي يجريه الخبراء، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم إلى تحديد ما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- تحديد تصنيف الحد الائتماني لموجودات المرحلة الثانية
- عدد أيام التأخر عن السداد
- الانخفاض في درجات التصنيف

يقوم البنك بتجميع قروضه ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 والموجودات المشتراة أو المستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض، كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: عندما يتم إثبات القروض لأول مرة، يقوم البنك بإثبات مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا. كما تتضمن قروض المرحلة 1 أيضًا تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف القرض من المرحلة 2.

المرحلة 2: عندما يُظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بتسجيل مخصصًا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تتضمن قروض المرحلة 2 أيضًا تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف القرض من المرحلة 3.

المرحلة 3: القروض التي تعتبر منخفضة القيمة ائتمانيًا. يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات مستوى ائتماني منخفض: إن الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات ائتماني منخفض هي موجودات ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإثبات الأولي. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وإثبات دخل العمولة لاحقًا وفقًا لمعدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة فقط أو إصدارها إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

## تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بحسب المحفظة، وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرض معين قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي إذا تبين أن احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي قد زاد بشكل جوهري، وذلك بناءً على النماذج الكمية للبنك.

وباستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء، حيثما أمكن، والخبرات السابقة ذات الصلة، قد يقرر البنك أن التعرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليله الكمي في حينه.

وتشمل هذه المؤشرات النوعية الإهمال، وخرق العهد، وتدهور جودة ائتمان الضامنين.

### 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

وكدعم لذلك، يعتبر البنك أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يكون أصل ما متأخر السداد لأكثر من 30 يومًا. يتم تحديد أيام التأخر عن السداد من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام دفعته بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون النظر في أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

يقوم البنك بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي يؤكد أن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعرض في السداد،
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن التي تصبح فيها الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يومًا، و
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهرًا (المرحلة 1) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

### درجات تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بوضع درجة ائتمان لكل خطر استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض و نوع المقترض.

تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل شركة عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

| التعرضات المتعلقة بالشركات                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | التعرضات المتعلقة بالأفراد                                                                                                                                                                                                                                                          | كافة التعرضات                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.</li> <li>• بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية.</li> <li>• السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.</li> <li>• التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.</li> <li>• مقاييس الملاءة.</li> <li>• بيانات خارجية من وكالات ائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان المعيارية في الصناعة المشابهة.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.</li> <li>• استخدام الحدود الائتمانية المتاحة.</li> <li>• طلبات ومنح الاعفاء من السداد.</li> <li>• تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.</li> </ul> |

**33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)****(1) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد**

تحدد درجات مخاطر الائتمان المعينة للاحتتمالات، واحتمالات انتقال الائتمان ومدخلات الاقتصاد الكلي جدول شروط احتمال التعثر عند السداد. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتعثر حول تعرضه لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضاً استخدام المعلومات المستمدة من وكالات الائتمان الخارجية المرجعية.

يستخدم البنك نماذج تحليلية لتحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للتعرضات، والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المبنية على الإمهال) على مخاطر التعثر عن السداد. إن التوقعات المستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية، مثل نمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم والبطالة والفروق المتعلقة بمبادلات مخاطر الائتمان يتم ترجمتها بشكل تحليلي إلى التأثير على عوامل المخاطر، وخاصة احتمالية التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات المتعلقة بالشركات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ما يلي: نسبة الدين الحكومي إلى الناتج المحلي الإجمالي، وتوقع عائد/ تقلبات سوق الأسهم، وسعر الفائدة المتوقع. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد، فإن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية تشمل ما يلي: معدلات البطالة، وتصدير البضائع والخدمات، والمطالبات البنكية للقطاع الخاص.

وبناءً على مشورة لجنة التصنيف والانخفاض في القيمة بالبنك والخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بإعداد تصور لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية، بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه حول إدراج المعلومات المستقبلية). يستخدم البنك هذه التوقعات لتعديل تقديراته لاحتمالات التعثر.

**(2) تعريف التعثر عن السداد**

يعتبر البنك بأن الأصل المالي متعثرًا عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام الجهة المقترضة بسداد التزاماتها الائتمانية للبنك بالكامل دون قيام البنك باتخاذ أي إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حالة الاحتفاظ به)، و
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يومًا لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك. تعتبر الحسابات المكشوفة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم إشعار به، أو تم إشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي. في حالات استثنائية، قد يتم دحض هذه المعايير بناءً على معلومات معقولة وداعمة (مثل الرقابة الإدارية، والتأخير في استلام المستحقات من المنشآت المنشآت ذات الوضع الائتماني القوي) بعد اتباع عملية مراجعة وحوكمة صارمة.

وعند تحديد ما إذا كان المقترض متعثرًا، ينظر البنك في المؤشرات التي تكون:

- نوعية – مثل أي خرق للتعهدات،
- كمية – مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك، و
- تستند على بيانات معدة داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

أن المدخلات إلى التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها تتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد كثيرًا مع التعريف المطبق من قبل البنك لأغراض رأس المال النظامي.

**(3) الموجودات المالية المعدلة**

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. يجوز التوقف عن إثبات القروض الحالية التي تم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقًا للسياسة المحاسبية.

### 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يقوم البنك بحساب إجمالي القيمة الدفترية باستخدام التدفقات النقدية لكل من الشروط المعدلة مسبقاً وشروط ما بعد التعديل واعتبار معدل العمولة الأصلي معدل العمولة الفعلي. وفي حال زيادة الفرق في إجمالي القيمة الدفترية عن الحد المقرر، يتم التوقف عن إثبات الموجودات وإعادة إثباتها كموجودات مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض (على افتراض أن التعديل يتم إجراؤه بشأن الإهمال أو التعرض عند التعثر عن السداد).

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى التوقف عن الإثبات، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة:

- التصنيف كما في تاريخ التقرير والشروط المعدلة؛
- التصنيف عند الإنشاء الأولي وشروط العقد الأصلية.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإهمال بالبنك، فإن تقدير احتمال التعثر يعكس ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل دخل العمولة الخاصة وأصل المبلغ، وكذلك الخبرة السابقة للبنك في إجراء إهمال مماثل. كجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة ويأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

بشكل عام، يعتبر الإهمال مؤشر نوعي على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، كما أن توقع الإهمال قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة ائتمانياً/متعثراً. يتعين على العميل إظهار سلوك جيد في السداد باستمرار على مدى فترة زمنية قبل أن لا يُنظر إلى التعرض على أنه منخفض القيمة ائتمانياً/متعثراً أو أن احتمال التعثر يعتبر قد انخفض بحيث يتم الرجوع إلى قياس مخصص الخسارة بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً في حالة الموجودات ذات زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان.

عندما يؤدي التعديل إلى التوقف عن الإثبات، يتم إثبات قرض جديد وتخصيصه للمرحلة 1 (على افتراض أنه ليس ذا مستوى ائتماني غير منخفض في ذلك الوقت).

يقوم البنك بإعادة تفاوض عمليات التمويل الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإهمال") لزيادة فرص التحصيل والتقليل من مخاطر التعثر. وبموجب سياسة الإهمال بالبنك، يتم منح الإهمال الخاص بالقروض على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

قد تشمل الشروط المعدلة منح امتياز في سعر الفائدة وتعديل شروط تعهدات القروض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة الإهمال. تقوم لجنة الائتمان بالبنك بمراجعة تقارير أنشطة الإهمال بشكل دوري.

من وجهة نظر إدارة المخاطر، بمجرد أن يتم إهمال الأصل أو تعديله بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يستمر القسم الخاص بالموجودات المتعثرة بالبنك في مراقبة التعرض حتى يخرج عن التحمل، أي أنه يتم علاجها أو عدم الاعتراف بها بشكل كامل ومطلق.

يتضمن الجدول أدناه الموجودات المالية للشركات في المرحلتين 2 و 3 التي تم تعديلها، وبالتالي تم التعامل معها على أنها مهملة خلال الفترة، مع خسارة التعديل ذات الصلة التي تكبدها البنك.

| بآلاف الريالات السعودية                               | 2022    |
|-------------------------------------------------------|---------|
| التكلفة المطفأة للموجودات المالية المعدلة خلال الفترة | 138,128 |
| صافي خسارة التعديل                                    | (5,469) |

يوضح الجدول أدناه إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية للشركات المعدلة سابقاً والتي تم تغيير مخصص الخسارة لها إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً خلال الفترة:

| 31 ديسمبر 2022                                                                                       | التعديل اللاحق والمسبق |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية                                                                              | إجمالي القيمة          |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة                                                                          |                        |
| التسهيلات التي تم معالجتها وتم قياسها الآن على أنها خسائر ائتمانية متوقعة لـ 12 شهراً (المرحلة 1)    | -                      |
| التسهيلات التي عادت إلى (المرحلة 2 و 3) ذات خسائر ائتمانية متوقعة لمدى الحياة بعد أن عولجت مرة واحدة | -                      |

الإهمال في الموجودات المالية للأفراد ليس له تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

### 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### 4) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بحسب المحفظة، وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر.

يتم تقييم ذلك من خلال تحديد تصنيف العتبة المطلقة لموجودات المرحلة 2، وعدد أيام التأخر عن السداد، والانخفاض في درجات التصنيف، والمقاييس النوعية الخاصة بكل فئة من فئات التعرض، والتي تم تضمينها في سياسة المراحل المعتمدة من مجلس الإدارة.

وباستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء، حيثما أمكن، والخبرات السابقة ذات الصلة، قد يقرر البنك أن التعرض قد شهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليله الكمي في حينه.

وكدعم لذلك، يعتبر البنك أن الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان تحدث عندما يكون أصل ما متأخر السداد لأكثر من 30 يوماً على الرغم من إمكانية الردود الفنية على أساس كل حالة على حدة بشكل استثنائي. يتم تحديد أيام التأخر عن السداد من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام دفعته بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون النظر في أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

يقوم البنك بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرياً في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي يؤكد أن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرياً في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد،
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن التي تصبح فيها الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

#### 5) إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه لتحديد ما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد زادت بشكل جوهري حسب وجهة نظره حول بيئة الاقتصاد الكلي المتطورة في المستقبل. وبناءً على نصيحة لجنة التصنيف والانخفاض في القيمة بالبنك والخبراء الاقتصاديين ودراسة مختلف المعلومات والتوقعات الفعلية والخارجية، يقوم البنك بإعداد تصور لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية، بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتنبؤات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والتشريعات النقدية في المملكة ومجموعة مختارة من خبراء التوقعات بالقطاع الخاص والأكاديمي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتوافق مع المعلومات التي يستخدمها البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. يقوم البنك بشكل دوري بإجراء اختبارات الجهد للصدمات الأكثر شدة لمعايرة تحديده لهذه التصورات الأخرى.

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر وخسائر الائتمان. فيما يلي قيم متغيرات الاقتصاد الكلي بموجب السيناريوهات الثلاثة المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظة الشركة. تشكل المحافظ الأخرى حصة أصغر نسبياً من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

| المؤشرات الاقتصادية                                 | 2022                                                                          | 2021                                                                         |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| نسبة الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي | صعوداً بمقدار 23.32<br>الحالة الأساسية بمقدار 23.75<br>هبوطاً بمقدار 30.87    | صعوداً بمقدار 40.78<br>الحالة الأساسية بمقدار 45.19<br>هبوطاً بمقدار 64.83   |
| تداول مؤشر جميع الأسهم                              | صعوداً بمقدار 11,337<br>الحالة الأساسية بمقدار 11,144<br>هبوطاً بمقدار 10,305 | صعوداً بمقدار 11,744<br>الحالة الأساسية بمقدار 10,880<br>هبوطاً بمقدار 8,097 |
| عوائد السندات الحكومية 1 سنة                        | صعوداً بمقدار 3.29<br>الحالة الأساسية بمقدار 3.21<br>هبوطاً بمقدار 1.71       | صعوداً بمقدار 1.48<br>الحالة الأساسية بمقدار 1.37<br>هبوطاً بمقدار 0.82      |



**33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)**  
**(5) إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)**

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسارة على مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات العشر إلى الخمس عشرة الماضية. استخدم البنك أدناه الحالة الأساسية المتوقعة على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير:

| سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021 |        |        | سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022 |        |        | المؤشرات الاقتصادية                                 |
|---------------------------------------------------------------------|--------|--------|---------------------------------------------------------------------|--------|--------|-----------------------------------------------------|
| 2024                                                                | 2023   | 2022   | 2025                                                                | 2024   | 2023   |                                                     |
| 49.46                                                               | 47.97  | 45.19  | 23.14                                                               | 23.28  | 23.75  | نسبة الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي |
| 11,516                                                              | 11,293 | 10,880 | 11,768                                                              | 11,580 | 11,144 | تداول مؤشر جميع الأسهم                              |
| 3.03                                                                | 2.08   | 1.37   | 2.86                                                                | 2.88   | 3.21   | عوائد السندات الحكومية 1 سنة                        |

يوضح الجدول أدناه الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة بموجب كل من السيناريوهات الاقتصادية الثلاثة المختلفة المستخدمة لتخصيص الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9:

| الإجمالي    | خارج قائمة المركز المالي | قروض وسلف | أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات الدين بالتكلفة المطفأة | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | بآلاف الريالات السعودية           |
|-------------|--------------------------|-----------|--------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>2022</b> |                          |           |                                                        |                              |                                           |                                   |
| 5,293,528   | 277,557                  | 4,988,245 | 17,527                                                 | 7,895                        | 2,304                                     | (الحالة الأساسية) الأكثر احتمالاً |
| 5,285,634   | 277,497                  | 4,980,411 | 17,527                                                 | 7,895                        | 2,304                                     | الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)           |
| 5,342,671   | 277,874                  | 5,037,071 | 17,527                                                 | 7,895                        | 2,304                                     | الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)           |
| 5,305,902   | 277,634                  | 5,000,542 | 17,527                                                 | 7,895                        | 2,304                                     | المخصص الختامي                    |
| <b>2021</b> |                          |           |                                                        |                              |                                           |                                   |
| 5,029,237   | 287,797                  | 4,720,530 | 14,320                                                 | 6,410                        | 180                                       | (الحالة الأساسية) الأكثر احتمالاً |
| 5,013,464   | 287,143                  | 4,705,411 | 14,320                                                 | 6,410                        | 180                                       | الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)           |
| 5,087,707   | 290,058                  | 4,776,739 | 14,320                                                 | 6,410                        | 180                                       | الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)           |
| 5,042,013   | 288,279                  | 4,732,824 | 14,320                                                 | 6,410                        | 180                                       | المخصص الختامي                    |

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها المقدار المرجح المرجح بعد تطبيق أوزان 40% و 30% و 30% على نتيجة سيناريوهات الحالة الأساسية وسيناريوهات الاتجاه الصعودي والجانب السفلي على التوالي.

**(6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة**

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

- احتمال التعثر عن السداد.
  - نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
  - التعرض عند التعثر عن السداد.
- يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً ومدخلات الجهات التنظيمية (مثلاً في حالة الخسارة عند التعثر عن السداد) وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما هو موضح أعلاه.

## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إن تقديرات احتمال التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف تحليلية ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج التحليلية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حال توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبيرة الأخرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغيير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر مع الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. يقوم البنك بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بعين الاعتبار الهيكل والضمان واقدمية المطالبة، وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. التقديرات حساسة أيضاً لمعلومات الاقتصاد الكلي المستقبلية.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. يقوم البنك باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند التعثر عن السداد على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية أو توجيهات تنظيمية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد التعرض عند التعثر عن السداد من خلال وضع نماذج لعدد من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام السيناريوهات والأساليب الإحصائية.

كما هو مبين أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزد مخاطر الائتمان بالنسبة لها بشكل جوهري، يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض تتعلق بمنتهجات ذات تواريخ استحقاق غير محددة) يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى ولو قرر البنك فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يكون فيه الحق للبنك أن يطلب دفعة سداد مقدمة أو إنهاء التزام أو ضمان القرض.

بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى، إذا كانت القدرة التعاقدية للبنك على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض البنك لخسائر الائتمان على فترة الإشعار التعاقدية. ليس لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم إدارتها على أساس جماعي، ويمكن للبنك إلغاؤها بأثر فوري لكن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه خلال الإدارة اليومية العادية ولكن فقط عندما يدرك البنك وجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها والتي تعمل على التقليل من خسائر الائتمان المتوقعة. وتشمل هذه الإجراءات تخفيض حدود الائتمان. إلغاء التسهيلات و/ أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بشروط سداد ثابتة.

## حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

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

| الافتراضات المتأثرة                                                             |                             |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية                                                         | أثر الربح أو الخسارة (2022) |
| <b>عوامل الاقتصاد الكلي:</b>                                                    |                             |
| زيادة في نسبة الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 15%                       | 71,804                      |
| انخفاض في مؤشر أسهم تداول بمقدار 15%                                            | 54,685                      |
| <b>أوزان السيناريوهات:</b>                                                      |                             |
| سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في اتجاه الهبوط | 2,457                       |
| سيناريو الحالة الأساسية الزيادة بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في اتجاه الصعود | 395                         |

### 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

في حالة وضع نماذج لأحد المعايير على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

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

يخضع القطاع المصرفي لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل بنك معين لا تزال متماثلة بشكل ملائم. بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى البنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكمل البيانات المتاحة داخلياً.

#### أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

| 31 ديسمبر 2022 |            |               |                              | بآلاف الريالات السعودية                       |
|----------------|------------|---------------|------------------------------|-----------------------------------------------|
| الإجمالي       | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | سحب على المكشوف وقروض تجارية |                                               |
| 3,947,607      | 557,774    | 8,502         | 3,381,331                    | من 1 يوم إلى 30 يوماً                         |
| 775,308        | 161,280    | 7,024         | 607,004                      | من 31 يوماً إلى 90 يوماً                      |
| 5,520          | -          | -             | 5,520                        | من 91 يوماً إلى 180 يوماً                     |
| 122,152        | -          | -             | 122,152                      | أكثر من 180 يوماً                             |
| 4,850,587      | 719,054    | 15,526        | 4,116,007                    | القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي |

| 31 ديسمبر 2021 |            |               |                              | بآلاف الريالات السعودية                       |
|----------------|------------|---------------|------------------------------|-----------------------------------------------|
| الإجمالي       | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | سحب على المكشوف وقروض تجارية |                                               |
| 574,597        | 405,305    | 33,464        | 135,828                      | من 1 يوم إلى 30 يوماً                         |
| 210,262        | 122,983    | 11,154        | 76,125                       | من 31 يوماً إلى 90 يوماً                      |
| 72,573         | -          | -             | 72,573                       | من 91 يوماً إلى 180 يوماً                     |
| 519,832        | -          | -             | 519,832                      | أكثر من 180 يوماً                             |
| 1,377,264      | 528,288    | 44,618        | 804,358                      | القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي |

في حالات استثنائية، تعتبر الموجودات المالية أمضي موعد استحقاقها أكثر من 90 يوماً عاملة بناء على معلومات معقولة وداعمة (مثل الرقابة الإدارية، والتأخير في استلام الذمم المدينة من المنشآت ذات الوضع الائتماني القوي) بعد اتباع عملية مراجعة وحوكمة صارمة.

## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

هـ) فيما يلي بيان تركيزات مخاطر القروض والسلف ومخصص خسائر الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

| بالآلاف الريالات السعودية    | عاملة              | غير عاملة، صافي  | مخصص خسائر<br>الانخفاض في القيم | قروض وسلف، صا      |
|------------------------------|--------------------|------------------|---------------------------------|--------------------|
| <b>2022</b>                  |                    |                  |                                 |                    |
| حكومية وشبه حكومية           | -                  | -                | -                               | -                  |
| بنوك ومؤسسات مالية أخرى      | 1,580,868          | -                | (3,971)                         | 1,576,897          |
| زراعة وصيد أسماك             | 3,038,352          | 11               | (39,249)                        | 2,999,114          |
| تصنيع                        | 18,979,754         | 1,611,487        | (1,257,700)                     | 19,333,541         |
| مناجم وتعددين                | 4,590,966          | -                | (6,973)                         | 4,583,993          |
| كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية | 13,991,157         | 21,665           | (17,963)                        | 13,994,859         |
| بناء وإنشاءات                | 17,359,469         | 798,582          | (1,377,850)                     | 16,780,201         |
| تجارة                        | 29,228,621         | 562,494          | (735,176)                       | 29,055,939         |
| نقل واتصالات                 | 6,054,357          | 3,887            | (13,268)                        | 6,044,976          |
| خدمات                        | 19,822,168         | 853,425          | (1,032,060)                     | 19,643,533         |
| قروض شخصية وبطاقات ائتمان    | 29,685,704         | 131,335          | (303,934)                       | 29,513,105         |
| أخرى                         | 15,510,727         | 187,038          | (212,398)                       | 15,485,367         |
| <b>الإجمالي</b>              | <b>159,842,143</b> | <b>4,169,924</b> | <b>(5,000,542)</b>              | <b>159,011,525</b> |
| <b>2021</b>                  |                    |                  |                                 |                    |
| حكومية وشبه حكومية           | -                  | -                | -                               | -                  |
| بنوك ومؤسسات مالية أخرى      | 1,615,089          | -                | (14,115)                        | 1,600,974          |
| زراعة وصيد أسماك             | 3,236,755          | 77,926           | (71,610)                        | 3,243,071          |
| تصنيع                        | 21,796,439         | 991,961          | (1,000,512)                     | 21,787,888         |
| مناجم وتعددين                | 1,726,171          | -                | (3,372)                         | 1,722,799          |
| كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية | 14,324,551         | 21,665           | (25,018)                        | 14,321,198         |
| بناء وإنشاءات                | 12,688,556         | 793,812          | (1,291,248)                     | 12,191,120         |
| تجارة                        | 26,846,763         | 1,461,085        | (1,231,673)                     | 27,076,175         |
| نقل واتصالات                 | 5,696,043          | 3,637            | (13,402)                        | 5,686,278          |
| خدمات                        | 19,617,933         | 56,390           | (479,564)                       | 19,194,759         |
| قروض شخصية وبطاقات ائتمان    | 27,404,380         | 172,997          | (352,568)                       | 27,224,809         |
| أخرى                         | 13,734,654         | 278,776          | (249,742)                       | 13,763,688         |
| <b>الإجمالي</b>              | <b>148,687,334</b> | <b>3,858,249</b> | <b>(4,732,824)</b>              | <b>147,812,759</b> |

## 33. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## (و) الضمانات

يحتفظ البنك، خلال عمليات الإقراض الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تشمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل التمويل التجاري والقروض الشخصية وتدار مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقيق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المالية، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كتأمين بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المحتفظ بها كضمانات للقروض والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في 31 ديسمبر:

| 2021      | 2022      | بآلاف الريالات السعودية      |
|-----------|-----------|------------------------------|
| 2,284,157 | 3,501,447 | تغطية الضمانات - أقل من 50%  |
| 181,371   | -         | تغطية الضمانات - 51 إلى 70%  |
| 1,392,721 | 668,477   | تغطية الضمانات - أكثر من 70% |
| 3,858,249 | 4,169,924 | الإجمالي                     |

## 34. مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لمتغيرات السوق مثل أسعار العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. يصنف البنك مخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق ضمن العمليات التجارية والمصرفية باستخدام مؤشرات مختلفة مثل القيمة المعرضة للمخاطر، واختبار الجهد، وتحليل الحساسية.

## (أ) مخاطر السوق – العمليات التجارية

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. لإدارة مخاطر السوق في العمليات التجارية، يقوم البنك باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لتقييم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد من الافتراضات والتغيرات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة القيمة المعرضة للمخاطر، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك نماذج محاكاة عند تقويم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل توزيع إحصائي.

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم. يتم إجراء فحص رجعي بشكل يومي للقيمة المعرضة للمخاطر لتحديد أي استثناء.

## 34. مخاطر السوق (تتمة)

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

وللتغلب على القيود المتعلقة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المذكورة أعلاه، يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي بيان المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| بآلاف الريالات السعودية                      | أسعار صرف العملات الأجنبية | مخاطر أسعار العملات الخاصة | المتاجرة الكلية |
|----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------|
| <b>2022</b>                                  |                            |                            |                 |
| القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2022 | 58                         | 5,728                      | 5,747           |
| متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022       | 210                        | 6,116                      | 6,048           |
| الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022 | 555                        | 10,876                     | 10,007          |
| الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022 | 8                          | 1,571                      | 1,571           |
| <b>2021</b>                                  |                            |                            |                 |
| القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2021 | 14                         | 1,607                      | 1,605           |
| متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021       | 115                        | 2,114                      | 2,125           |
| الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021 | 623                        | 4,664                      | 4,691           |
| الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021 | 8                          | 1,190                      | 1,162           |

تشمل القيمة المعرضة للمخاطر فيما يتعلق بإجمالي التداول تأثير التعويض للمراكز الناتجة من الأرباح والخسائر المحققة بعملة أجنبية.

## (ب) مخاطر السوق - العمليات غير التجارية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية، بشكل أساسي، عن التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

## 1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتلال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة خلال فترات زمنية معينة. يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً، ويستخدم استراتيجية التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضع الجدول أدناه أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية للبنك. إن الأثر على دخل العملات الخاصة يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة، مع أدنى مستوى عند 0%، على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والمقتناة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021، شاملاً أثر أدوات التحوط. يتم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التحوط كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 على أثر التغيرات المفترضة في سعر العمولة الخاصة. تم تحليل الأثر على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة. تتم مراقبة جميع تعرضات العمليات المصرفية وتحليلها حسب تركيزات العملات، والإفصاح عن الآثار ذات الصلة بالآلاف الريالات السعودية.

## 34. مخاطر السوق (تتمة)

| 31 ديسمبر 2022 |                             |                                  |                        |                           |                            |                    | بآلاف الريالات<br>السعودية |
|----------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
| العملة         | التغير في<br>نقاط<br>الأساس | الأثر على دخل<br>العمولات الخاصة | الأثر على حقوق الملكية |                           |                            |                    | الإجمالي                   |
|                |                             |                                  | 6 أشهر<br>أو أقل       | أكثر من 6 أشهر<br>إلى سنة | أكثر من سنة<br>إلى 5 سنوات | أكثر من<br>5 سنوات |                            |
| دولار أمريكي   | 100+                        | 60,692                           | (948)                  | (5,212)                   | (62,245)                   | (19,281)           | (87,686)                   |
|                | 100-                        | (60,692)                         | 948                    | 5,212                     | 62,245                     | 19,281             | 87,686                     |
| ريال سعودي     | 100+                        | 658,920                          | (11,875)               | (54,377)                  | (320,844)                  | (177,303)          | (564,399)                  |
|                | 100-                        | (658,543)                        | 11,875                 | 54,377                    | 320,844                    | 177,303            | 564,399                    |

| 31 ديسمبر 2021 |                             |                                  |                        |                           |                            |                    | بآلاف الريالات<br>السعودية |
|----------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
| العملة         | التغير في<br>نقاط<br>الأساس | الأثر على دخل<br>العمولات الخاصة | الأثر على حقوق الملكية |                           |                            |                    | الإجمالي                   |
|                |                             |                                  | 6 أشهر<br>أو أقل       | أكثر من 6 أشهر<br>إلى سنة | أكثر من سنة<br>إلى 5 سنوات | أكثر من<br>5 سنوات |                            |
| دولار أمريكي   | 100+                        | 45,078                           | (635)                  | (2,869)                   | (60,499)                   | (7,577)            | (71,580)                   |
|                | 100-                        | (47,337)                         | 635                    | 2,869                     | 60,499                     | 7,577              | 71,580                     |
| ريال سعودي     | 100+                        | 531,820                          | (11,761)               | (38,632)                  | (414,016)                  | (197,020)          | (661,429)                  |
|                | 100-                        | (540,605)                        | 11,761                 | 38,632                    | 414,016                    | 197,020            | 661,429                    |

## أثر أسعار العمولات الخاصة على الموجودات والمطلوبات والمشتقات

يقوم البنك بإدارة التعرض لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتقلبات في مستويات أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود على مستوى عدم التطابق في تجديد أسعار العمولات الخاصة الذي قد يتم إجراؤه، والتي تتم مراقبتها يوميًا من قبل خزانة البنك.

يلخص الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة. كما يشتمل الجدول على الأدوات المالية الخاصة بالبنك بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو يتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

## 34. مخاطر السوق (تتمة)

| بآلاف الريالات السعودية                                 | خلال 3 أشهر | 12-3 شهراً | 5-1 سنوات  | أكثر من 5 سنوات | غير محملة بعمولة | الإجمالي    |
|---------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|-----------------|------------------|-------------|
| <b>2022</b>                                             |             |            |            |                 |                  |             |
| الموجودات النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي    | -           | -          | -          | -               | 973,736          | 973,736     |
| نقد في الصندوق                                          | -           | -          | -          | -               | 9,166,850        | 10,351,850  |
| أرصدة لدى البنك المركزي السعودي                         | 1,185,000   | -          | -          | -               | -                | -           |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى               | -           | -          | -          | -               | 2,793,569        | 2,793,569   |
| حساب جاري                                               | -           | -          | -          | -               | -                | -           |
| إيداعات أسواق المال                                     | 2,001,542   | -          | -          | -               | -                | 2,001,542   |
| استثمارات، صافي                                         | 3,800       | -          | -          | -               | 4,485            | 68,744      |
| مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل              | 2,424,346   | 3,439,160  | 10,094,217 | 2,127,552       | 320,393          | 18,405,668  |
| مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي | 4,940,711   | 5,563,342  | 9,332,581  | 6,206,503       | -                | 26,043,137  |
| مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي                           | -           | -          | -          | -               | 9,695            | 9,695       |
| استثمار في شركة زميلة                                   | -           | -          | -          | -               | -                | -           |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات                         | 4,444,308   | 441,845    | 339,564    | 1,186,585       | 119,668          | 6,531,970   |
| مقتناة لأغراض المتاجرة                                  | 20,638      | -          | -          | -               | -                | 20,638      |
| مقتناة لتحوطات القيمة العادلة                           | 25,331      | -          | 5,041      | -               | -                | 30,372      |
| مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية                         | -           | -          | -          | -               | -                | -           |
| قروض وسلف، صافي                                         | 625,255     | 739,556    | 13,140,213 | 14,999,963      | 8,118            | 29,513,105  |
| بطاقات ائتمان وقروض شخصية                               | 84,844,212  | 40,256,643 | 2,113,860  | 789             | 2,282,916        | 129,498,420 |
| سحوبات على المكشوف وقروض تجارية                         | -           | -          | -          | -               | 1,739,307        | 1,739,307   |
| ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي              | -           | -          | -          | -               | 4,096,366        | 4,096,366   |
| موجودات أخرى وعقارات أخرى                               | -           | -          | -          | -               | -                | -           |
| إجمالي الموجودات                                        | 100,515,143 | 50,440,546 | 35,025,476 | 24,581,851      | 21,515,103       | 232,078,119 |



34. مخاطر السوق (تتمة)

| الإجمالي    | غير محملة بعمولة | أكثر من 5 سنوات | 5-1 سنوات  | 12-3 شهرًا  | خلال 3 أشهر  | بآلاف الريالات السعودية                                      |
|-------------|------------------|-----------------|------------|-------------|--------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>2022</b> |                  |                 |            |             |              |                                                              |
|             |                  |                 |            |             |              | المطلوبات وحقوق الملكية                                      |
|             |                  |                 |            |             |              | أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 262,687     | 262,687          | -               | -          | -           | -            | حسابات جارية                                                 |
| 16,507,755  | 4,427,365        | -               | 907,631    | 6,225,310   | 4,947,449    | ودائع أسواق المال                                            |
|             |                  |                 |            |             |              | ودائع العملاء                                                |
| 91,181,332  | 81,121,014       | -               | -          | -           | 10,060,318   | تحت الطلب                                                    |
| 1,053,846   | -                | -               | -          | -           | 1,053,846    | ادخار                                                        |
| 60,275,249  | -                | -               | 264,226    | 11,484,544  | 48,526,479   | لأجل                                                         |
| 5,081,893   | 5,081,893        | -               | -          | -           | -            | أخرى                                                         |
|             |                  |                 |            |             |              | القيمة العادلة السلبية للمشتقات                              |
| 6,227,652   | 86,162           | 2,674,043       | 3,095,877  | 303,998     | 67,572       | مقتناة لأغراض المتاجرة                                       |
| 43,146      | -                | -               | 26,441     | -           | 16,705       | مقتناة لتحوطات القيمة العادلة                                |
| 1,112,909   | -                | -               | 1,096,985  | 15,924      | -            | مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية                              |
| 4,515,254   | -                | -               | -          | 2,639,160   | 1,876,094    | سندات الدين والقروض لأجل                                     |
| 7,071,071   | 7,071,071        | -               | -          | -           | -            | المطلوبات الأخرى                                             |
| 38,745,325  | 38,745,325       | -               | -          | -           | -            | إجمالي حقوق الملكية                                          |
| 232,078,119 | 136,795,517      | 2,674,043       | 5,391,160  | 20,668,936  | 66,548,463   | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية                               |
|             |                  |                 |            |             |              | حساسية أسعار العملات                                         |
| -           | (115,280,414)    | 21,907,808      | 29,634,316 | 29,771,610  | 33,966,680   | - داخل قائمة المركز المالي                                   |
| -           | -                | (1,811,450)     | 26,016,178 | (8,660,265) | (15,544,463) | حساسية أسعار العملات                                         |
|             |                  |                 |            |             |              | - خارج قائمة المركز المالي                                   |
| -           | (115,280,414)    | 20,096,358      | 55,650,494 | 21,111,345  | 18,422,217   | إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات                   |
| -           | -                | 115,280,414     | 95,184,056 | 39,533,562  | 18,422,217   | الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات                  |

## 34. مخاطر السوق (تتمة)

| بآلاف الريالات السعودية                                 | خلال 3 أشهر | 12-3 شهرًا | 5-1 سنوات  | أكثر من 5 سنوات | غير محملة بعمولة | الإجمالي    |
|---------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|-----------------|------------------|-------------|
| <b>2021</b>                                             |             |            |            |                 |                  |             |
| الموجودات                                               |             |            |            |                 |                  |             |
| النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي              | -           | -          | -          | -               | 1,023,141        | 1,023,141   |
| نقد في الصندوق                                          | 79,999      | -          | -          | -               | 8,691,928        | 8,771,927   |
| أرصدة لدى البنك المركزي السعودي                         |             |            |            |                 |                  |             |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى               | -           | -          | -          | -               | 3,798,380        | 3,798,380   |
| حساب جاري                                               | 1,325,295   | 200,289    | -          | -               | -                | 1,525,584   |
| إيداعات أسواق المال                                     |             |            |            |                 |                  |             |
| استثمارات، صافي                                         | 7,155       | 59,476     | 3,877      | 139,487         | -                | 209,995     |
| مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل              | 1,140,465   | 3,171,327  | 8,763,041  | 1,529,660       | 338,307          | 14,942,800  |
| مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي | 2,060,623   | 7,517,227  | 14,892,093 | 4,235,503       | -                | 28,705,446  |
| مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي                           | -           | -          | -          | -               | 9,695            | 9,695       |
| استثمار في شركة زميلة                                   |             |            |            |                 |                  |             |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات                         | 528,332     | 201,535    | 1,491,575  | 1,057,216       | 149,143          | 3,427,801   |
| مقتناة لأغراض المتاجرة                                  | 91          | -          | 1,178      | -               | -                | 1,269       |
| مقتناة لتحوطات القيمة العادلة                           | 103,847     | 168,282    | 360,788    | -               | -                | 632,917     |
| مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية                         |             |            |            |                 |                  |             |
| قروض وسلف، صافي                                         | 470,602     | 604,714    | 12,391,808 | 13,689,341      | 68,344           | 27,224,809  |
| بطاقات ائتمان وقروض شخصية                               | 75,129,826  | 40,117,453 | 3,810,193  | 873             | 1,529,605        | 120,587,950 |
| سحوبات على المكشوف وقروض تجارية                         | -           | -          | -          | -               | 1,585,763        | 1,585,763   |
| ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي              | -           | -          | -          | -               | 3,354,549        | 3,354,549   |
| موجودات أخرى وعقارات أخرى                               |             |            |            |                 |                  |             |
| إجمالي الموجودات                                        | 80,846,235  | 52,040,303 | 41,714,553 | 20,652,080      | 20,548,855       | 215,802,026 |

34. مخاطر السوق (تتمة)

| بآلاف الريالات السعودية                                      | خلال 3 أشهر  | 12-3 شهرًا | 5-1 سنوات  | أكثر من 5 سنوات | غير محملة بعمولة | الإجمالي    |
|--------------------------------------------------------------|--------------|------------|------------|-----------------|------------------|-------------|
| <b>2021</b>                                                  |              |            |            |                 |                  |             |
| المطلوبات وحقوق الملكية                                      |              |            |            |                 |                  |             |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | -            | -          | -          | -               | 494,471          | 494,471     |
| حسابات جارية                                                 | 13,103,852   | 2,399,629  | -          | -               | 7,855,905        | 23,359,386  |
| ودائع أسواق المال                                            |              |            |            |                 |                  |             |
| ودائع العملاء                                                | 11,123,369   | -          | -          | -               | 77,876,416       | 88,999,785  |
| تحت الطلب                                                    | 905,762      | -          | -          | -               | -                | 905,762     |
| ادخار                                                        | 36,476,373   | 9,426,989  | 163,118    | -               | -                | 46,066,480  |
| لأجل                                                         | -            | -          | -          | -               | 5,978,181        | 5,978,181   |
| أخرى                                                         |              |            |            |                 |                  |             |
| القيمة العادلة السلبية للمشتقات                              |              |            |            |                 |                  |             |
| مقتناة لأغراض المتاجرة                                       | 948,399      | 350,366    | 971,606    | 835,489         | 44,980           | 3,150,840   |
| مقتناة لتحوطات القيمة العادلة                                | 6            | -          | -          | -               | -                | 6           |
| مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية                              | -            | -          | 95,252     | -               | -                | 95,252      |
| المطلوبات الأخرى                                             | -            | -          | -          | -               | 7,066,193        | 7,066,193   |
| إجمالي حقوق الملكية                                          | -            | -          | -          | -               | 39,685,670       | 39,685,670  |
| إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية                               | 62,557,761   | 12,176,984 | 1,229,976  | 835,489         | 139,001,816      | 215,802,026 |
| حساسية أسعار العملات                                         |              |            |            |                 |                  |             |
| - داخل قائمة المركز المالي                                   | 18,288,474   | 39,863,319 | 40,484,577 | 19,816,591      | (118,452,961)    | -           |
| حساسية أسعار العملات                                         |              |            |            |                 |                  |             |
| - خارج قائمة المركز المالي                                   | (21,795,045) | 5,105,485  | 16,574,062 | 115,498         | -                | -           |
| إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات                   | (3,506,571)  | 44,968,804 | 57,058,639 | 19,932,089      | (118,452,961)    | -           |
| الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات                  | (3,506,571)  | 41,462,233 | 98,520,872 | 118,452,961     | -                | -           |

**34. مخاطر السوق (تتمة)**

تمثل الفجوة بين الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الإسمية لهذه الأدوات المالية، التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

يمثل سعر العملة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. يمثل سعر العملة سعر سابق لأداة مالية بعمولة ثابتة مسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي لأداة مالية بعمولة عائمة أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

**(2) مخاطر العملات**

تمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز حسب العملات، والتي تتم مراقبتها يوميًا، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن تلك الحدود.

يوضح الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك بشكل كبير كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 على الموجودات والمطلوبات النقدية غير التجارية والتدفقات النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل أثر التغير المحتمل المعقول في سعر صرف العملة مقابل الريال السعودي، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية غير التجارية التي تتأثر بالتغيرات في أسعار العملات) وحقوق الملكية (بسبب التغير في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العملات المستخدمة كتحوطات للتدفقات النقدية). يُظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل أو حقوق الملكية الموحدة؛ بينما يُظهر التأثير السلبي انخفاضًا صافياً محتملاً في قائمة الدخل أو حقوق الملكية الموحدة.

| 2021                   |                      |                             | 2022                   |                      |                             | بآلاف الريالات السعودية |
|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------|
| الأثر على حقوق الملكية | الأثر على صافي الدخل | نسبة التغير في سعر العملة % | الأثر على حقوق الملكية | الأثر على صافي الدخل | نسبة التغير في سعر العملة % | مخاطر العملات           |
| -                      | 38,166               | 5+                          | -                      | (1,874)              | 5+                          | دولار أمريكي            |
| -                      | (122)                | 3-                          | -                      | (84)                 | 3-                          | يورو                    |

لا يوجد أثر جوهري على حقوق الملكية وصافي الدخل نتيجة التغير في العملات الأجنبية الأخرى.

**(3) مراكز العملات**

يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليلًا بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:-

| بآلاف الريالات السعودية   |  | 2022                      | 2021                      |
|---------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| طويلة الأجل / قصيرة الأجل |  | طويلة الأجل / قصيرة الأجل | طويلة الأجل / قصيرة الأجل |
| دولار أمريكي              |  | (56,250)                  | 780,584                   |
| يورو                      |  | 2,813                     | 4,083                     |
| جنيه استرليني             |  | 20,271                    | (590)                     |
| أخرى                      |  | 32,774                    | 18,949                    |
| الإجمالي                  |  | (392)                     | 803,026                   |

## 34. مخاطر السوق (تتمة)

## 4 مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات غير التجارية للبنك نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

فيما يلي بيان الأثر على استثمارات الأسهم الخاصة بالبنك نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:

| 2021                     |                               | 2022                     |                               | بآلاف الريالات السعودية |
|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| الأثر على القيمة السوقية | نسبة التغير في أسعار الأسهم % | الأثر على القيمة السوقية | نسبة التغير في أسعار الأسهم % | مؤشرات السوق            |
| 10,857                   | 5+                            | 5,726                    | 5+                            | تداول                   |
| (10,857)                 | 5-                            | (5,726)                  | 5-                            | تداول                   |

لا يوجد أي أثر جوهري على القيمة السوقية نتيجة التغير في أسعار الأوراق المالية الدولية المدرجة.

## 35. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل الخاصة به. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. ولتقليل هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وما في حكمها والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

يتم مراقبة مراكز السيولة يوميًا، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يتضمن كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي ودائع العملاء تحت الطلب و 4% من الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (فيما عدا الأرصدة للبنك المركزي السعودي والودائع بعملات أجنبية لغير المقيمين) وودائع الادخار والودائع لأجل وهوامش خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، باستثناء كافة أنواع ودائع إعادة الشراء. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، على شكل نقد أو سندات الحكومة السعودية أو موجودات يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات الحكومة السعودية.

## أ) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول التالي الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك. تم تحديد الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى النهائي ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية حسبما تظهره وقائع الاحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية. ولغرض العرض، تم إدراج جميع أرصدة الودائع تحت الطلب وللاذخار والودائع الأخرى ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

## 35. مخاطر السيولة (تتمة)

| الإجمالي    | بدون تاريخ<br>استحقاق محدد | أكثر من 5<br>سنوات | 5-1<br>سنوات | 12-3<br>شهرًا | خلال 3<br>أشهر | بآلاف الريالات السعودية                            |
|-------------|----------------------------|--------------------|--------------|---------------|----------------|----------------------------------------------------|
|             |                            |                    |              |               |                | <b>2022</b>                                        |
|             |                            |                    |              |               |                | الموجودات                                          |
|             |                            |                    |              |               |                | النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي         |
| 973,736     | 973,736                    | -                  | -            | -             | -              | نقد في الصندوق                                     |
| 10,351,850  | 9,166,850                  | -                  | -            | -             | 1,185,000      | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي                    |
| 2,793,569   | 2,793,569                  | -                  | -            | -             | -              | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى          |
| 2,001,542   | -                          | -                  | 856,078      | 308,514       | 836,950        | حساب جاري                                          |
|             |                            |                    |              |               |                | إيداعات أسواق المال                                |
| 68,744      | 4,485                      | 60,459             | -            | -             | 3,800          | استثمارات، صافي                                    |
| 18,405,668  | 320,393                    | 2,977,957          | 13,519,627   | 870,618       | 717,073        | مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل         |
|             |                            |                    |              |               |                | مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، |
| 26,043,137  | -                          | 6,435,985          | 12,523,937   | 5,333,861     | 1,749,354      | صافي                                               |
| 9,695       | 9,695                      | -                  | -            | -             | -              | مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي                      |
|             |                            |                    |              |               |                | استثمار في شركة زميلة                              |
| 6,531,970   | -                          | 2,814,352          | 3,241,926    | 364,288       | 111,404        | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات                    |
| 20,638      | -                          | 12,813             | 7,825        | -             | -              | مقتناة لأغراض المتاجرة                             |
| 30,372      | -                          | -                  | 5,041        | -             | 25,331         | مقتناة لتحوطات القيمة العادلة                      |
|             |                            |                    |              |               |                | مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية                    |
| 29,513,105  | 367,666                    | 15,022,058         | 13,182,776   | 699,551       | 241,054        | قروض وسلف، صافي                                    |
| 129,498,420 | 934,154                    | 35,946,710         | 42,155,354   | 29,163,057    | 21,299,145     | بطاقات ائتمان وقروض شخصية                          |
| 1,739,307   | 1,739,307                  | -                  | -            | -             | -              | سحوبات على المكشوف وقروض تجارية                    |
| 4,096,366   | 4,096,366                  | -                  | -            | -             | -              | ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي         |
|             |                            |                    |              |               |                | موجودات أخرى وعقارات أخرى                          |
| 232,078,119 | 20,406,221                 | 63,270,334         | 85,492,564   | 36,739,889    | 26,169,111     | إجمالي الموجودات                                   |

| الإجمالي    | بدون تاريخ<br>استحقاق محدد | أكثر من 5<br>سنوات | 5-1<br>سنوات | 12-3<br>شهرًا | خلال 3<br>أشهر | بآلاف الريالات السعودية             |
|-------------|----------------------------|--------------------|--------------|---------------|----------------|-------------------------------------|
|             |                            |                    |              |               |                | <b>2022</b>                         |
|             |                            |                    |              |               |                | المطلوبات وحقوق الملكية             |
| 262,687     | 262,687                    | -                  | -            | -             | -              | أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك |
| 16,507,755  | -                          | -                  | 4,809,647    | 6,225,457     | 5,472,651      | والمؤسسات المالية الأخرى            |
|             |                            |                    |              |               |                | حسابات جارية                        |
|             |                            |                    |              |               |                | ودائع أسواق المال                   |
| 91,181,332  | 91,181,332                 | -                  | -            | -             | -              | ودائع العملاء                       |
| 1,053,846   | 1,053,846                  | -                  | -            | -             | -              | تحت الطلب                           |
| 60,275,249  | -                          | -                  | 3,152,351    | 8,550,894     | 48,572,004     | ادخار                               |
| 5,081,893   | 5,081,893                  | -                  | -            | -             | -              | لأجل                                |
|             |                            |                    |              |               |                | أخرى                                |
| 6,227,652   | -                          | 2,675,146          | 3,109,251    | 354,096       | 89,159         | القيمة العادلة السلبية للمشتقات     |
| 43,146      | -                          | 15,906             | 27,240       | -             | -              | مقتناة لأغراض المتاجرة              |
| 1,112,909   | -                          | -                  | 1,096,985    | 15,924        | -              | مقتناة لتحوطات القيمة العادلة       |
| 4,515,254   | -                          | -                  | 4,515,254    | -             | -              | مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية     |
| 7,071,071   | 6,078,786                  | 395,500            | 268,228      | 293,980       | 34,577         | سندات الدين والقروض لأجل            |
| 38,745,325  | 38,745,325                 | -                  | -            | -             | -              | المطلوبات الأخرى                    |
|             |                            |                    |              |               |                | إجمالي حقوق الملكية                 |
| 232,078,119 | 142,403,869                | 3,086,552          | 16,978,956   | 15,440,351    | 54,168,391     | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية      |

## 35. مخاطر السيولة (تتمة)

| بالآلاف الريالات السعودية                               | خلال 3 أشهر | 12-3 شهراً | 5-1 سنوات  | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي    |
|---------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|-----------------|-------------------------|-------------|
| <b>2021</b>                                             |             |            |            |                 |                         |             |
| الموجودات                                               | -           | -          | -          | -               | 1,023,141               | 1,023,141   |
| النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي              | -           | -          | -          | -               | 8,691,928               | 8,771,927   |
| نقد في الصندوق                                          | 79,999      | -          | -          | -               | -                       | -           |
| أرصدة لدى البنك المركزي السعودي                         | -           | -          | -          | -               | 3,798,380               | 3,798,380   |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى               | -           | -          | -          | -               | 1,525,584               | 1,525,584   |
| حساب جاري                                               | 1,325,295   | 200,289    | -          | -               | -                       | -           |
| إيداعات أسواق المال                                     | 7,155       | 59,476     | 3,877      | 139,487         | -                       | 209,995     |
| استثمارات، صافي                                         | 38,116      | 669,834    | 11,480,285 | 2,416,258       | 338,307                 | 14,942,800  |
| مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل              | 2,060,623   | 4,444,596  | 17,964,725 | 4,235,502       | -                       | 28,705,446  |
| مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي | -           | -          | -          | -               | 9,695                   | 9,695       |
| مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي                           | -           | -          | -          | -               | -                       | -           |
| استثمار في شركة زميلة                                   | 98,238      | 211,110    | 1,926,297  | 1,192,156       | -                       | 3,427,801   |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات                         | -           | 91         | 1,178      | -               | -                       | 1,269       |
| مقتناة لأغراض المتاجرة                                  | 103,847     | 168,282    | 360,788    | -               | -                       | 632,917     |
| مقتناة لتحوطات القيمة العادلة                           | 212,560     | 583,648    | 12,441,931 | 13,577,000      | 409,670                 | 27,224,809  |
| مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية                         | 15,198,689  | 30,187,471 | 37,842,018 | 36,489,202      | 870,570                 | 120,587,950 |
| قروض وسلف، صافي                                         | -           | -          | -          | -               | -                       | -           |
| بطاقات ائتمان وقروض شخصية                               | -           | -          | -          | -               | -                       | -           |
| سحوبات على المكشوف وقروض تجارية                         | -           | -          | -          | -               | -                       | -           |
| ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي              | -           | -          | -          | -               | -                       | -           |
| موجودات أخرى وعقارات أخرى                               | -           | -          | -          | -               | -                       | -           |
| إجمالي الموجودات                                        | 19,124,522  | 36,524,797 | 82,021,099 | 58,049,605      | 20,082,003              | 215,802,026 |

| بالآلاف الريالات السعودية                                    | خلال 3 أشهر | 12-3 شهراً | 5-1 سنوات  | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي    |
|--------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|-----------------|-------------------------|-------------|
| <b>2021</b>                                                  |             |            |            |                 |                         |             |
| المطلوبات وحقوق الملكية                                      | -           | -          | -          | -               | 494,471                 | 494,471     |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | -           | -          | -          | -               | -                       | -           |
| حسابات جارية                                                 | 13,103,851  | 5,828,850  | 4,426,685  | -               | -                       | 23,359,386  |
| ودائع أسواق المال                                            | -           | -          | -          | -               | 88,999,785              | 88,999,785  |
| ودائع العملاء                                                | -           | -          | -          | -               | 905,762                 | 905,762     |
| تحت الطلب                                                    | -           | -          | -          | -               | -                       | -           |
| ادخار                                                        | 35,737,606  | 4,236,790  | 6,092,084  | -               | -                       | 46,066,480  |
| لأجل                                                         | -           | -          | -          | -               | 5,978,181               | 5,978,181   |
| أخرى                                                         | 63,207      | 190,714    | 1,782,829  | 1,114,090       | -                       | 3,150,840   |
| القيمة العادلة السلبية للمشتقات                              | -           | -          | -          | 6               | -                       | 6           |
| مقتناة لأغراض المتاجرة                                       | -           | -          | -          | -               | -                       | -           |
| مقتناة لتحوطات القيمة العادلة                                | -           | -          | 95,252     | -               | -                       | 95,252      |
| مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية                              | 274,784     | 317,798    | 616,571    | 271,837         | 5,585,203               | 7,066,193   |
| المطلوبات الأخرى                                             | -           | -          | -          | -               | 39,685,670              | 39,685,670  |
| إجمالي حقوق الملكية                                          | 49,179,448  | 10,574,152 | 13,013,421 | 1,385,933       | 141,649,072             | 215,802,026 |
| إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية                               |             |            |            |                 |                         |             |

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة، على النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. تم بيان الاستحقاقات المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 21 (ج-1) حول القوائم المالية الموحدة.

## 35. مخاطر السيولة (تتمة)

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

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. وحيث تم إدراج مدفوعات العمولة الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول التالي، فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية. يتوقع البنك عدم طلب العديد من العملاء السداد على أساس أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالباً فيه بالسداد. ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى البنك.

| بآلاف الريالات السعودية                                      | خلال 3 أشهر       | 12-3 شهراً        | 5-1 سنوات         | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي           |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|--------------------|
| <b>2022</b>                                                  |                   |                   |                   |                 |                         |                    |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | -                 | -                 | -                 | -               | 262,687                 | 262,687            |
| حسابات جارية                                                 | -                 | -                 | -                 | -               | -                       | -                  |
| ودائع أسواق المال                                            | 5,543,790         | 6,400,004         | 4,881,797         | -               | -                       | 16,825,591         |
| ودائع العملاء                                                | -                 | -                 | -                 | -               | 91,181,332              | 91,181,332         |
| تحت الطلب                                                    | -                 | -                 | -                 | -               | 1,053,846               | 1,053,846          |
| ادخار                                                        | -                 | -                 | -                 | -               | -                       | -                  |
| لأجل                                                         | 49,001,337        | 8,871,513         | 3,158,015         | -               | -                       | 61,030,865         |
| أخرى                                                         | -                 | -                 | -                 | -               | 5,081,893               | 5,081,893          |
| سندات الدين والقروض لأجل                                     | 22,930            | 144,375           | 5,077,500         | -               | -                       | 5,244,805          |
| <b>الإجمالي</b>                                              | <b>54,568,057</b> | <b>15,415,892</b> | <b>13,117,312</b> | <b>-</b>        | <b>97,579,758</b>       | <b>180,681,019</b> |
| <b>2021</b>                                                  |                   |                   |                   |                 |                         |                    |
| أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى | -                 | -                 | -                 | -               | 494,471                 | 494,471            |
| حسابات جارية                                                 | -                 | -                 | -                 | -               | -                       | -                  |
| ودائع أسواق المال                                            | 13,110,740        | 5,834,521         | 4,426,685         | -               | -                       | 23,371,946         |
| ودائع العملاء                                                | -                 | -                 | -                 | -               | 88,999,785              | 88,999,785         |
| تحت الطلب                                                    | -                 | -                 | -                 | -               | 905,762                 | 905,762            |
| ادخار                                                        | -                 | -                 | -                 | -               | -                       | -                  |
| لأجل                                                         | 35,781,262        | 4,267,681         | 6,122,090         | -               | -                       | 46,171,033         |
| أخرى                                                         | -                 | -                 | -                 | -               | 5,978,181               | 5,978,181          |
| <b>الإجمالي</b>                                              | <b>48,892,002</b> | <b>10,102,202</b> | <b>10,548,775</b> | <b>-</b>        | <b>96,378,199</b>       | <b>165,921,178</b> |



**36. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية**

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما في معاملة عادية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن المعاملات تتم إما:

- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للموجودات أو المطلوبات، أو
- في أكثر الأسواق ملائمة والمتاحة للموجودات والمطلوبات، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

بالنسبة للأدوات المالية التي نادراً ما يتم تداولها أو تتسم بسعر أقل شفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من التقدير ويتوقف ذلك على السيولة والتركيز وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

**نماذج التقييم**

تتضمن نماذج التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة ذات أسعار قابلة للملاحظة في السوق. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في طرق التقييم على معدلات عمولة قياسية خالية من المخاطر وهوامش الائتمان والعلاوات الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس الأسعار التي سيتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستخدم البنك نماذج تقييم متعارف عليها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة البسيطة.

إن الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات النماذج تكون عادة متاحة في السوق للديون والأوراق المالية المدرجة في السوق والمشتقات المالية المتداولة والمشتقات التي تتم خارج الأسواق النظامية مثل مقايضات أسعار العملات. إن توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة ومدخلات النماذج يقلل من الحاجة لأحكام وتقديرات الإدارة ويقلل أيضاً من عدم التأكد المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة والمدخلات وفقاً للمنتجات والأسواق وهي عرضة للتغيرات استناداً إلى الأحداث المحددة والظروف العامة في الأسواق المالية.

تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير القابلة للملاحظة ومدخلات النماذج درجة أعلى من أحكام الإدارة وتقديراتها في تحديد القيمة العادلة. إن أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة عادة لاختيار نموذج التقييم الملائم المراد استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في الأدوات المالية التي يجري تقييمها وتحديد احتمالية اخفاق الطرف المقابل والدفعات المقدمة واختيار معدلات الخصم الملائمة. يتم تعديل القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج بأي عوامل أخرى مثل مخاطر السيولة أو حالات عدم التأكد إلى الحد الذي يعتقد فيه البنك أن الطرف الثالث المشارك في السوق بأخذها في الاعتبار عند تسعير معاملة ما. تهدف القيمة العادلة أيضاً إلى عكس مخاطر الائتمان الخاصة بالأداة وتتضمن التعديلات لتأخذ في الاعتبار مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والطرف المقابل، حيثما كان ملائماً.

**إطار التقييم**

وضع البنك إطار عمل رقابي لقياس القيمة العادلة. يتضمن هذا الإطار إدارة مخاطر السوق وهي إدارة مستقلة عن إدارة المركز الرئيسي وترفع تقاريرها لرئيس قسم المخاطر والذي يتحمل كافة المسؤوليات في التحقق بشكل مستقل من نتائج المتاجرة والعمليات الاستثمارية وكافة عمليات قياس القيمة العادلة الجوهرية. تشمل الضوابط المحددة ما يلي:

**36. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)**

- التحقق من الأسعار القابلة للملاحظة؛
  - إعادة إجراء تقييمات النماذج؛
  - عملية مراجعة واعتماد النماذج الجديدة والتغييرات في النماذج التي تشمل قسم المخاطر؛
  - الاختبار الرجعي للنماذج مقابل معاملات السوق القابلة للملاحظة وتحليل ودراسة تغيرات التقييم اليومية الجوهرية.
- عند استخدام معلومات أطراف أخرى، مثل أسعار الوساطة أو خدمات التسعير، لقياس القيمة العادلة، تقوم إدارة مخاطر السوق بتقييم وتوثيق الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الأخرى لدعم استنتاج أن هذه التقييمات تفي بمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. ويشمل ذلك:
- التحقق من اعتماد خدمة الوسيط أو التسعير من قبل البنك لاستخدامها في تسعير النوع المعني من الأدوات المالية؛
  - فهم كيفية الوصول إلى القيمة العادلة ومدى تمثيلها لمعاملات السوق الفعلية؛
  - عند استخدام أسعار أدوات مماثلة لقياس القيمة العادلة، كيفية تعديل هذه الأسعار لتعكس خصائص الأداة الخاضعة للقياس؛ و
  - في حالة الحصول على عدد من عروض الأسعار لنفس الأداة المالية، كيفية تحديد القيمة العادلة باستخدام تلك الأسعار.
- يتم إبلاغ لجنة مخاطر السوق بالبنك بأي أمور تقييم هامة بصفة منتظمة (بالإضافة إلى كلما اقتضت الضرورة ذلك) من أجل اتخاذ الإجراءات الملائمة وفقاً لذلك.

**تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

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

- المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو تجديد الأسعار) أو أداة مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

## 36. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

| بآلاف الريالات السعودية                                          | المستوى 1  | المستوى 2  | المستوى 3 | الإجمالي   |
|------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| <b>2022</b>                                                      |            |            |           |            |
| <b>الموجودات المالية</b>                                         |            |            |           |            |
| أدوات مالية مشتقة                                                | -          | 6,582,980  | -         | 6,582,980  |
| استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل        | 3,800      | 60,459     | -         | 64,259     |
| - سندات بعمولة ثابتة                                             | 4,485      | -          | -         | 4,485      |
| - حقوق ملكية                                                     |            |            |           |            |
| الإجمالي                                                         | 8,285      | 60,459     | -         | 68,744     |
| استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 11,724,170 | 2,085,290  | -         | 13,809,460 |
| - سندات بعمولة ثابتة                                             | 1,183,819  | 3,091,996  | -         | 4,275,815  |
| - سندات بعمولة عائمة                                             | 110,040    | -          | 210,353   | 320,393    |
| - حقوق ملكية                                                     |            |            |           |            |
| الإجمالي                                                         | 13,018,029 | 5,177,286  | 210,353   | 18,405,668 |
| الإجمالي                                                         | 13,026,314 | 11,820,725 | 210,353   | 25,057,392 |
| <b>المطلوبات المالية</b>                                         |            |            |           |            |
| القيمة العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة                   | -          | 7,383,707  | -         | 7,383,707  |
| الإجمالي                                                         | -          | 7,383,707  | -         | 7,383,707  |
| <b>2021</b>                                                      |            |            |           |            |
| <b>الموجودات المالية</b>                                         |            |            |           |            |
| أدوات مالية مشتقة                                                | -          | 4,061,987  | -         | 4,061,987  |
| استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل        | 16,000     | 139,487    | -         | 155,487    |
| - سندات بعمولة ثابتة                                             | -          | 54,508     | -         | 54,508     |
| - سندات بعمولة عائمة                                             |            |            |           |            |
| الإجمالي                                                         | 16,000     | 193,995    | -         | 209,995    |
| استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 8,212,669  | 2,395,101  | -         | 10,607,770 |
| - سندات بعمولة ثابتة                                             | 286,497    | 3,710,226  | -         | 3,996,723  |
| - سندات بعمولة عائمة                                             | 217,140    | -          | 121,167   | 338,307    |
| - حقوق ملكية                                                     |            |            |           |            |
| الإجمالي                                                         | 8,716,306  | 6,105,327  | 121,167   | 14,942,800 |
| الإجمالي                                                         | 8,732,306  | 10,361,309 | 121,167   | 19,214,782 |
| <b>المطلوبات المالية</b>                                         |            |            |           |            |
| القيمة العادلة السلبية للأدوات المالية المشتقة                   | -          | 3,246,098  | -         | 3,246,098  |
| الإجمالي                                                         | -          | 3,246,098  | -         | 3,246,098  |

لم تكن هناك أي تحويلات خلال السنة بين المستوى 1 والمستوى 2 والمستوى 3.

يوضح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياسات القيم العادلة في المستوى الثالث من تسلسل القيمة العادلة:

استثمارات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| بآلاف الريالات السعودية  | 2022    | 2021    |
|--------------------------|---------|---------|
| الرصيد في بداية السنة    | 121,167 | 25,080  |
| محول من المستوى 2        | -       | -       |
| إضافات خلال السنة        | 90,413  | 105,177 |
| التغير في القيمة العادلة | (1,227) | (9,090) |
| الرصيد في نهاية السنة    | 210,353 | 121,167 |

**36. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)**

تشمل أدوات الاستثمار من المستوى 3 على محفظة الأسهم الخاصة بقيمة 91 مليون ريال سعودي (2021: 16 مليون ريال سعودي) والتي تم تقييمها بالتكلفة حيث أن قيمتها السوقية لا تختلف اختلافاً كبيراً عن القيم الدفترية. أما المحفظة المتبقية من المستوى 3 بقيمة 119 مليون ريال سعودي (2021: 105 مليون ريال سعودي) فقد استثمرت في صناديق تم تقييمها بناءً على تقنيات التقييم باستخدام أحدث قوائمها المالية. وبلغت قيمة الاستحواذ على تلك الصناديق 121 مليون ريال سعودي (2021: 107 مليون ريال سعودي).

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، عدا القروض والسلف والأدوات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة، جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولة وسندات الدين والأرصدة لدى والبنوك المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة، حيث إن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المشابهة لا تختلف جوهرياً عن المعدلات المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة للأرصدة لدى والبنوك. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات، وينوي البنك تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال إجراء تسوية مع الطرف المقابل بتواريخ استحقاقها.

يتم تحديد القيم العادلة المقدرة للاستثمارات المكتتاة بالتكلفة المطفأة على أساس أسعار السوق المتداولة عند توفرها أو على نماذج التسعير عند استخدامها في حالة السندات. وعليه، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيمة الدفترية والقيمة العادلة. يتم تحديد القيم العادلة للمشتقات على أساس أسعار السوق المتداولة عند توفرها أو باستخدام طرق تقييم مناسبة.

إن منتجات المشتقات التي تم تقييمها باستخدام طريقة تقييم مع مدخلات السوق القابلة للملاحظة تتكون بشكل رئيسي من مقايضات أسعار العملات والخيارات ومقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي. تشمل أكثر طرق التقييم المستخدمة على الأسعار الآجلة والمقايضات التي يتم احتسابها على أساس القيمة الحالية. تتكون الطرق من مدخلات متعددة تشمل على أسعار الصرف الأجنبي الفورية والآجلة ومنحنيات أسعار العملات. يتم تقييم الاستثمارات الأخرى في المستوى الثاني بناءً على أسعار السوق القابلة للملاحظة بما في ذلك أسعار الوساطة وغيرها.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المكتتاة بالتكلفة المطفأة 25,217 مليون ريال سعودي (2021: 28,808 مليون ريال سعودي) مقابل قيمة دفترية قدرها 26,043 مليون ريال سعودي (2021: 28,705 مليون ريال سعودي).

يستخدم البنك طريقة التدفقات النقدية المخصومة مستخدماً منحني العائد الحالي للتوصل إلى القيمة العادلة للقروض والسلف (الأدوات ضمن المستوى 3) بعد تعديل هامش الائتمان الداخلي البالغ 160,823 مليون ريال سعودي (2021: 151,172 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة الدفترية لتلك القروض والسلف 159,012 مليون ريال سعودي (2021: 147,813 مليون ريال سعودي).

قد تختلف القيمة التي تم الحصول عليها من نموذج التقييم المعني، مع سعر المعاملة للأداة المالية. يشار إلى الفرق بين سعر المعاملة وقيمة طريقة التقييم بـ "ربح وخسارة اليوم الواحد". ويُطفاً إما على مدى عمر المعاملة أو تأجيله إلى أن يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام بيانات السوق القابلة للملاحظة أو تحققه عند الاستبعاد. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس ربح وخسارة اليوم الواحد المؤجلة.

**37. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة**

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأنه يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في إطار التسعير الداخلي للمجموعة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

أ- فيما يلي بيان الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

| 2021       | 2022              | بآلاف الريالات السعودية                                                                           |
|------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |                   | <b>الشركات الزميلة</b>                                                                            |
| 9,695      | <b>9,695</b>      | استثمارات                                                                                         |
| 8,171      | <b>8,204</b>      | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى                                                             |
|            |                   | <b>أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء الهيئة الشرعية وكبار المساهمين والشركات المنتسبة</b> |
| 12,586,365 | <b>11,813,189</b> | قروض وسلف                                                                                         |
| 1,004,953  | <b>957,941</b>    | استثمارات                                                                                         |
| -          | <b>-</b>          | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى                                                         |
| -          | <b>17,783</b>     | موجودات أخرى                                                                                      |
| 4,799,882  | <b>12,112,335</b> | ودائع العملاء                                                                                     |
| 2,050,000  | <b>900,000</b>    | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى                                                             |
| 7,172      | <b>6,542</b>      | المطلوبات الأخرى                                                                                  |
| (66,289)   | <b>(45,733)</b>   | مشتقات بالقيمة العادلة، صافي                                                                      |
| 2,096,059  | <b>3,224,229</b>  | التعهدات والالتزامات المحتملة                                                                     |

ب- فيما يلي بيان الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

| 2021    | 2022           | بآلاف الريالات السعودية                                                                      |
|---------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|         |                | <b>دخل العمولات الخاصة</b>                                                                   |
| 274,800 | <b>418,808</b> | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء الهيئة الشرعية وكبار المساهمين والشركات المنتسبة   |
| 274,800 | <b>418,808</b> | إجمالي دخل العمولات الخاصة                                                                   |
|         |                | <b>مصاريف العمولات الخاصة</b>                                                                |
| 22,417  | <b>109,197</b> | - أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء الهيئة الشرعية وكبار المساهمين والشركات المنتسبة |
| 35      | <b>103</b>     | - الشركات الزميلة                                                                            |
| 22,452  | <b>109,300</b> | إجمالي مصاريف العمولات الخاصة                                                                |
| 60,077  | <b>32,181</b>  | أتعاب ودخل عمولات وأخرى، صافي                                                                |
| 9,186   | <b>9,513</b>   | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة                                                                     |
| 133,341 | <b>193,175</b> | مصاريف عمومية وإدارية أخرى                                                                   |

## 37. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

ج- التعرض لمخاطر الائتمان لأرصدة الأطراف ذات العلاقة عن طريق تحليل المرحلة

| 31 ديسمبر 2022 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                                    |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                            |
| 11,813,189     | -                                                              | 325,518                                                            | 11,487,671                             | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء الهيئة الشرعية وكبار المساهمين والشركات المنتسبة |
| 957,941        | -                                                              | -                                                                  | 957,941                                | قروض وسلف                                                                                  |
| 3,224,229      | -                                                              | 51,101                                                             | 3,173,128                              | استثمارات                                                                                  |
|                |                                                                |                                                                    |                                        | التعهدات والالتزامات                                                                       |

| 31 ديسمبر 2021 |                                                                |                                                                    |                                        | بآلاف الريالات السعودية                                                                    |
|----------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر |                                                                                            |
| 12,586,365     | -                                                              | 240,830                                                            | 12,345,535                             | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء الهيئة الشرعية وكبار المساهمين والشركات المنتسبة |
| 1,004,953      | -                                                              | -                                                                  | 1,004,953                              | قروض وسلف                                                                                  |
| 2,096,059      | -                                                              | 63,040                                                             | 2,033,019                              | استثمارات                                                                                  |
|                |                                                                |                                                                    |                                        | التعهدات والالتزامات                                                                       |

كما في 31 ديسمبر 2022، يحتفظ البنك بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 84 مليون ريال سعودي (2021: 27 مليون ريال سعودي) لمخاطر الأطراف ذات الصلة.

فيما يلي بيان إجمالي الرواتب والمنافع لموظفي الإدارة العليا في البنك:

| 2021   | 2022   | بآلاف الريالات السعودية          |
|--------|--------|----------------------------------|
| 53,909 | 56,793 | منافع قصيرة الأجل                |
| 7,512  | 8,729  | منافع طويلة الأجل (مكافآت مؤجلة) |
| 16,750 | 16,750 | برنامج الحوافز طويلة الأجل       |
| -      | 9,406  | مكافأة نهاية الخدمة              |
| 78,171 | 91,678 | الإجمالي                         |

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

## 38. أسهم الخزينة

برنامج خطة الحوافز طويلة الأجل الذي يوائم أداء البنك المستقبلي مع النجاح الشخصي الفردي لفريق قيادة البنك والموظفين الرئيسيين وذوي الإمكانات العالية. الغرض من الخطة هو موازنة مصالح الموظفين الرئيسيين في البنك مع مصالح مساهمي البنك، وتعزيز القدرة التنافسية في السوق للأدوار الرئيسية والاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين في البنك. قام البنك بالاستحواذ على أسهم خزينة تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بموجب خطة الحوافز طويلة الأجل، والتي ستمنح أسهم البنك للموظفين المؤهلين وفقاً لخطة الحوافز طويلة الأجل. ويستفيد الموظفون المؤهلون من قيمة أسهم البنك خلال فترة الاستحقاق. بدأ العمل في برنامج الحوافز طويلة الأجل بتاريخ المنح. قدم البنك للموظفين المؤهلين خيار فرص امتلاك أسهم.

فيما يلي بيان الخصائص الجوهرية لهذه البرامج:

| طبيعة البرنامج                                 | برنامج الحوافز طويلة الأجل                                 | برنامج الحوافز طويلة الأجل                                 | برنامج الحوافز طويلة الأجل                                 |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| عدد البرامج القائمة                            | 1                                                          | 1                                                          | 1                                                          |
| تاريخ المنح                                    | 31 مارس 2022                                               | 31 مارس 2021                                               | 31 مارس 2020                                               |
| تاريخ الاستحقاق                                | 1 أبريل 2025                                               | 1 أبريل 2024                                               | 1 أبريل 2023                                               |
| سعر المنح - ريال سعودي                         | 51.141                                                     | 31.455                                                     | 33.265                                                     |
| فترة الاستحقاق                                 | 3 سنوات                                                    | 3 سنوات                                                    | 3 سنوات                                                    |
| شروط الاستحقاق                                 | بقاء الموظفين على رأس العمل واستيفاء معايير الأداء والخدمة | بقاء الموظفين على رأس العمل واستيفاء معايير الأداء والخدمة | بقاء الموظفين على رأس العمل واستيفاء معايير الأداء والخدمة |
| طريقة السداد                                   | أسهم                                                       | أسهم                                                       | أسهم                                                       |
| نماذج التقييم                                  | منتي كارلو                                                 | منتي كارلو                                                 | منتي كارلو                                                 |
| القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح - ريال سعودي | 46.745                                                     | 29.318                                                     | 23.297                                                     |

يتم منح الأسهم عند تحقق شرط البقاء على رأس العمل مع الأخذ بالاعتبار الظروف السائدة في السوق ذات الصلة. بلغ إجمالي قيمة المصاريف المثبتة في هذه القوائم المالية الموحدة بشأن البرامج أعلاه للسنة 26 مليون ريال سعودي (2021: 23.6 مليون ريال سعودي).

| 2021        | 2022               |                                                             |
|-------------|--------------------|-------------------------------------------------------------|
| 3,580,788   | <b>4,162,042</b>   | عدد الأسهم المخصصة لحساب الحوافز طويلة الأجل في بداية السنة |
| (1,222,920) | <b>(1,169,410)</b> | المكتسبة/ المتنازل عنها خلال السنة                          |
| 1,804,174   | <b>1,241,708</b>   | مخصصة خلال السنة، صافي                                      |
| 4,162,042   | <b>4,234,340</b>   | عدد الأسهم المخصصة لحساب الحوافز طويلة الأجل في نهاية السنة |

بلغ إجمالي عدد أسهم الخزينة غير المخصصة بموجب خطة LTI كما في 31 ديسمبر 2022 1.5 مليون سهم (31 ديسمبر 2021: 1.2 مليون سهم).

## 39. إدارة رأس المال

يدير البنك بنشاط قاعدة رأس مالها لتغطية المخاطر المتأصلة في أعمالها. تتم مراقبة كفاية رأس مال البنك من خلال، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بما في ذلك الإطار والإرشادات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل 3 ("اتفاقية بازل 3") التي تم اعتمادها من قبل منظم البنك، البنك المركزي السعودي. تقيس معدلات رأس المال لبازل 3 مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال البنك المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة من إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الأصول المرجحة بالمخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المتفق عليه.

## 40. كفاية رأس المال

يراقب البنك كفاية رأس ماله باستخدام النسب التي وضعها البنك المركزي السعودي. تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس مال البنك المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439 هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد -19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100٪ من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام 2020 و 2021 اعتباراً من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2020. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021 باستخدام الإطار والمنهجية المحددة وفقاً لإطار بازل 3.

| 2021        | 2022        | بالآلاف الريالات السعودية                   |
|-------------|-------------|---------------------------------------------|
| 185,159,270 | 199,328,125 | مخاطر الائتمان - الموجودات المرجحة المخاطر  |
| 13,224,774  | 13,681,882  | مخاطر العمليات - الموجودات المرجحة المخاطر  |
| 3,835,772   | 1,662,442   | مخاطر السوق - الموجودات المرجحة المخاطر     |
| 202,219,816 | 214,672,449 | إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر            |
| 40,329,281  | 40,571,463  | رأس المال الأساسي                           |
| 2,314,491   | 2,200,323   | رأس المال المساند                           |
| 42,643,772  | 42,771,786  | إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند |
|             |             | نسبة كفاية رأس المال %                      |
| 19.94%      | 18.90%      | نسبة رأس المال الأساسي                      |
| 21.09%      | 19.92%      | نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند  |

## 41. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة وتمويل الشركات

يقدم البنك خدمات استثمارية لعملائه من خلال الشركة التابعة له، والتي تشمل إدارة بعض صناديق الاستثمار بالتشاور مع مستشاري الاستثمار المتخصصين، وخدمات الوساطة. يتم إدراج الدخل من الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي". يتوقف تحديد ما إذا كان البنك يسيطر على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادة على تقييم إجمالي الحقوق الاقتصادية للبنك في هذه الصناديق (التي تتكون من الاستثمارات وأي أرباح مسجلة وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمرين المتعلقة باستبعاد مدير الصندوق.

ونتيجة للتقييم أعلاه، تبين للبنك أنه يعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، ولذا لم يتم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق. ومع ذلك، تُدرج حصة البنك في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم الإفصاح عن الرسوم المتحققة ضمن معاملات الأطراف ذات العلاقة.

يقدم البنك لعملائه من خلال الشركة التابعة له خدمات إدارة الاستثمارات، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين، والتي يبلغ صافي قيمة الأصول لها 26,727 مليون ريال سعودي (2021م: 26,416 مليون ريال سعودي). وتشمل صناديق استثمار إسلامية معينة يبلغ إجمالي موجوداتها المدارة 1,671 مليون ريال سعودي (2021م: 2,171 مليون ريال سعودي).



**42. التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال سعر الفائدة المرجعي)**

تعمل الإدارة حاليًا على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الشاملة الخاصة بالبنك وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منظمة. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد ويأخذ في الاعتبار التغييرات في الأنظمة والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم بالإضافة إلى الآثار المحاسبية (إن وجدت). امتثل البنك للموعد النهائي النظامي كما في 31 ديسمبر 2022 للتحول إلى لايبور ويقدم الآن منتجات تعتمد على معايير جديدة.

كما تتعرض المجموعة لآثار إصلاح سعر الفائدة بين البنوك بالدولار الأمريكي على أصولها ومطلوباتها المالية. كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت القيمة الدفترية للأصول المالية غير المشتقة التي تستخدم سعر لايبور كأسعار مرجعية بقيمة 3,953 مليون ريال سعودي.

**43. المخاطر المتعلقة بالمناخ**

أدت أهمية وإلحاح تغير المناخ، والتأثير المالي المرتبط به، إلى ارتفاع جداول أعمال الشركات بسرعة على مدى السنوات القليلة الماضية بسبب المخاطر السائدة بشكل متزايد على المدى القصير والمتوسط والطويل. إن التصدي لتغير المناخ والتخفيف من حدته يشكل تحدياً معقداً، وهو تحدٍ سيلعب فيه القطاع المصرفي دوراً مركزياً.

سيؤثر القطاع المصرفي بشكل متزايد بمخاطر المناخ من خلال تسريع توقعات أصحاب المصلحة والتطوير التنظيمي وضغوط السوق. تتعرض البنوك للمخاطر المرتبطة بالمناخ من خلال أنشطة الإقراض والاستثمار، والتي يمكن أن تكون عرضة للقطاعات والأصول الحساسة للمناخ بشكل متزايد.

لذلك، من الضروري أن يقوم البنك السعودي الفرنسي بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على فئات المخاطر الرئيسية للبنك، مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السمعة ومخاطر السيولة. سيقوم البنك السعودي الفرنسي ذلك من خلال تصنيف المخاطر المادية والانتقالية الحاسمة التي قد تؤثر على الأعمال.

**المخاطر المادية**

المخاطر المادية هي أحداث الطقس والتحويلات طويلة الأجل في المناخ التي يتسبب فيها تغير المناخ. يمكن أن تكون هذه أحداثاً هامة ومؤثرة، مثل الأعاصير أو الفيضانات أو حرائق الغابات أو التغيرات المناخية التي تؤدي إلى ارتفاع مستوى سطح البحر وزيادة درجات الحرارة المحيطة والتصحر. إن طبيعة الظواهر الجوية المتطرفة وشدها وتوقيتها غير مؤكدة، ولكننا نشهد على الصعيد العالمي زيادة في تواترها وأصبح تأثيرها على الاقتصادات واضحاً بشكل متزايد. قد تؤثر المخاطر المادية على الأعمال التجارية من خلال الأضرار التي لحقت بالممتلكات والأصول العالقة وتعطيل سلسلة التوريد.

**المخاطر الانتقالية**

مع التزام البلدان بالانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون في جميع أنحاء العالم، هناك مخاطر مالية كبيرة مرتبطة بهذا التحول، والتي يمكن أن تعتمد على طبيعة التغييرات المفروضة وسرعتها واستيعابها وأهميتها. يمكن أن تشمل مخاطر الانتقال تسريع التوقعات التنظيمية والتقدم التكنولوجي والإضرار بالسمعة ومخاطر السوق.

وعلى الرغم من أن تغير المناخ يمثل تحدياً للبنك السعودي الفرنسي والقطاع المصرفي على نطاق أشمل، إلا أن هناك أيضاً فرصاً كبيرة للبنك للاستفادة منها. سيتطلب الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون منتجات وخدمات جديدة (مثل السندات الخضراء والمناخية)، وستؤدي زيادة كفاءة الموارد إلى توفير التكاليف والوصول إلى أسواق جديدة.

سيقوم البنك السعودي الفرنسي بتوسيع عمليات إدارة المخاطر الشاملة لتضمين المخاطر المتعلقة بالمناخ ضمن إجراءاته الأساسية. كجزء من تقييمات المخاطر المناخية المستقبلية، سيأخذ البنك السعودي الفرنسي في الاعتبار ما يلي لقياس وإدارة ومراقبة المخاطر المتعلقة بالمناخ ضمن الأعمال:

- القطاعات الرئيسية ومجالات الأعمال التي ستتأثر بتغير المناخ
- ربط وتقدير الأثر المالي للمخاطر المحددة
- تدابير التخفيف الممكنة التي يمكن للبنك تنفيذها

يدرك البنك السعودي الفرنسي أن هذا موضوع متطور وسيطلب من البنك العمل بشكل كلي للمساهمة في تعقيده. ومن شأن الفهم الأساسي الأفضل لهذه المخاطر أن يسمح للبنك باتخاذ قرارات مالية أكثر اطلاعاً والمشاركة مع أصحاب المصلحة بشكل أكثر فعالية في هذا الأمر.

## 44. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة كي تتوافق مع العرض للفترة الحالية ولا تعتبر جوهرية من حيث طبيعتها في القوائم المالية الموحدة.

ويبين الجدول التالي إعادة التصنيف في قائمة الدخل الموحدة:

| بآلاف الريالات السعودية                                                | عرضت سابقاً كما في<br>31 ديسمبر 2021 | تأثير إعادة التصنيف | الرصيد المعاد تصنيفه كما<br>في<br>31 ديسمبر 2021 |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------|
| دخل الاتعاب والعمولات                                                  | 1,728,595                            | (325,199)           | 1,403,396                                        |
| دخل عمولة خاصة                                                         | 5,868,512                            | 325,199             | 6,193,711                                        |
| دخل العمليات الأخرى                                                    | 63,994                               | (59,919)            | 4,075                                            |
| مخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف، صافي | 1,021,349                            | (59,919)            | 961,430                                          |

تم إعادة تصنيف إيرادات الرسوم والعمولات البالغة 325 مليون ريال سعودي إلى إيرادات العمولات الخاصة، كجزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعال على الموجودات المالية.

تم إعادة تصنيف المبالغ المستردة من القروض المشطوبة بقيمة 60 مليون ريال سعودي من الإيرادات التشغيلية الأخرى إلى رسوم انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلف.

## 45. اعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية الموحدة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 09 فبراير 2023م (الموافق 18 رجب 1444هـ).