



البنك الأهلي السعودي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
و
تقرير مراجعي الحسابات

شركة إرنست ويونغ للخدمات
المهنية

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

رقم الإيضاح	محتويات القوائم المالية الموحدة	رقم الصفحة
	تقرير مراجعي الحسابات	
	قائمة المركز المالي الموحدة	3
	قائمة الدخل الموحدة	4
	قائمة الدخل الشامل الموحدة	5
	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	6
	قائمة التدفقات النقدية الموحدة	7
	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة:	
1	عام	8
2	أسس الإعداد	11
3	ملخص السياسات المحاسبية الهامة	13
4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	37
5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي	37
6	الاستثمارات بالصافي	38
7	تمويل وسلف بالصافي	42
8	استثمارات في شركات زميلة بالصافي	51
9	ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي	52
10	حق استخدام الموجودات بالصافي	53
11	موجودات أخرى	54
12	المشتقات	55
13	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	58
14	ودائع العملاء	58
15	سندات دين مصدرة	59
16	مطلوبات أخرى	60
17	رأس المال	60
18	احتياطي نظامي	60
19	الاحتياطيات الأخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)	60
20	الارتباطات والالتزامات المحتملة	60
21	صافي الدخل من التمويل والاستثمارات	62
22	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي	62
23	دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، بالصافي	63
24	مكاسب/خسائر من الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي	63
25	احتياطي المدفوعات على أساس الأسهم	64
26	التزامات مكافأة نهاية الخدمة	65
27	ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد	66
28	الشريحة الأولى - صكوك	66
29	توزيعات الأرباح	67
30	النقد وشبه النقد	67
31	القطاعات التشغيلية	67
32	ضمانات و موجودات مالية خاضعة للمقاصة	69
33	مخاطر الائتمان	70
34	مخاطر السوق	79
35	مخاطر السيولة	87
36	التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان	91
37	تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	94
38	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	96
39	مكافآت الموظفين للمجموعة	97
40	كفاية رأس المال	98
41	حصة المجموعة في منشآت أخرى	99
42	تجميعات الأعمال	101
43	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	102
44	خدمات الاستثمار	104
45	تحول سعر الفائدة بين البنوك (إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة)	104
46	التغيرات المرتقبة في السياسات المحاسبية	105
47	أرقام المقارنة	105
48	موافقة مجلس الإدارة	105



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص. ب. 55078
جده 21534
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢
المركز الرئيسي في الرياض

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
ص. ب. ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي - الرياض
رقم السجل التجاري: ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٦٤ ٤٤٠٨
ey.ksa@sa.ey.com



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي السعودي ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، 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 السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م 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 باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" الوارد في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("القواعد")، ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسية

أمر المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر أدناه، تم إضافة وصف عن كيفية معالجته من خلال مراجعتنا في ذلك السياق:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

أمر المراجعة الرئيسي	لماذا يعتبر بالغ الأهمية	كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة	تم اثبات شهرة بمبلغ ٣٤ مليار ريال سعودي في قائمة المركز المالي الموحدة المتعلقة باندماج سامبا في البنك اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢١م. كما نفذ البنك اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة السنوي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. وتم تخصيص الشهرة للوحدة المولدة للنقد الخاصة بالأفراد والمصرفية التجارية الشاملة بمبلغ ٢٥,٦ مليار ريال سعودي ومبلغ ٨,٤ مليار ريال سعودي، على التوالي. لم يتم تخصيص شهرة للوحدات المولدة للنقد في سوق المال والمصرفية الدولية. تم تنفيذ تقييم انخفاض القيمة من خلال مقارنة القيمة الدفترية لكل وحدة مولدة للنقد بما في ذلك الشهرة، مقابل قيمتها القابلة للاسترداد. تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة مولدة للنقد بناءً على احتسابات القيمة قيد الاستخدام. تستخدم طرق الاحتساب هذه نموذج التدفقات النقدية المخصومة من خلال استخدام توقعات التدفقات النقدية على أساس الموازنات المالية المعتمدة من قبل الإدارة التي تغطي فترة خمس سنوات. يتم الحصول على القيمة الدفترية للوحدة المولدة للنقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث تقوم المجموعة بتخصيص رأسمال حقوق الملكية الأساسي للوحدات المولدة للنقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد على أساس القيمة قيد الاستخدام التي تعكس محددات الأعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية. وبناءً على تقييم الإدارة بخصوص انخفاض القيمة، لم يتم احتساب أي مخصص انخفاض قيمة مقابل الشهرة. يتضمن نموذج القيمة قيد الاستخدام الخاص بالمجموعة للوحدات المولدة للنقد أحكاماً جوهرية وافتراسات تتعلق بتوقعات التدفقات النقدية، ومعدلات النمو طويلة الأجل ومعدلات الخصم، وهو ذا حساسية عالية تجاه التغيرات في هذه الافتراضات. إن العوامل المذكورة أعلاه زادت عدم اليقين حول التقديرات بشأن القيمة القابلة للاسترداد وبالتالي تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة. اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تقدير التدفقات النقدية المستقبلية والافتراضات	قمنا بتحليل محددات الوحدات المولدة للنقد المختلفة وقيمتها ما إذا كانت ملائمة وتتطابق مع فهمنا للأعمال وتتوافق مع نظام التقارير الداخلية في المنشأة. إضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى معقولية تخصيص الشهرة لكل وحدة مولدة للنقد تم تحديدها. كما فحصنا الخطة التشغيلية / الاستراتيجية التي اعتمدها الإدارة، وتأكدنا من تطبيقها بشكل ملائم في تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة الذي قامت به الإدارة. قمنا بالاستعانة بمختصينا لتقييم مدى معقولية عمليات احتساب القيمة قيد الاستخدام والافتراضات الأساسية، بما في ذلك توقعات التدفقات النقدية ومعدلات الخصم المستخدمة. فحصنا أيضاً حساسية نتائج نموذج القيمة قيد الاستخدام على العديد من الافتراضات الأساسية مثل معدل النمو طويل الأجل ومعدل الخصم، ضمن نطاق معقول ومحتمل يعكس البيئة الحالية. اختبرنا بيانات المدخلات في نموذج القيمة قيد الاستخدام على أساس العينة وفحصنا أيضاً دقة العمليات الحسابية. قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بتقييم الانخفاض في قيمة الشهرة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

المستخدمة في احتساب القيمة المخصومة لهذه التدفقات النقدية تحتوي على تطبيق أحكام الإدارة وتقديراتها، بالإضافة إلى جهد كبير من الحكم المهني للمراجع في تقييم مدى معقولية أحكام الإدارة والاقتراضات المستخدمة في نموذج انخفاض قيمة الشهرة. الرجاء الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح (٣-٢١-١) بخصوص الشهرة والإيضاح (٤٣) الذي يتضمن الإفصاحات المتعلقة بالشهرة واختبار انخفاض قيمة الشهرة.		
قمنا بفهم آخر المستجدات في تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة بخصوص التمويل والسلف بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة والسياسة المحاسبية والمنهجية وكذلك التغييرات الرئيسية التي تم إجراؤها خلال السنة. قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية للمجموعة والمنهجية الخاصة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص فعالية تشغيل الضوابط الرقابية الرئيسية (بما فيها الضوابط الرقابية العامة وضوابط التطبيقات لـ "تقنية المعلومات" ذات العلاقة) فيما يتعلق بـ: ○ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك حوكمة النموذج، والتحقق منه خلال السنة وأي تحديثات في النموذج تم عملها خلال السنة بما فيها موافقة لجنة الائتمان والإدارة العلاجية للمدخلات الرئيسية والاقتراضات والمخصصات الإضافية للإدارة، إن وجدت، ○ تصنيف التمويل والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد التعثر / التعرض لمخاطر الانخفاض في القيمة بشكل فردي،	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي تمويل وسلف المجموعة مبلغ ٥٥٦,٧١٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٥٠٨,٥٨٥ مليون ريال سعودي) [يتضمن ذلك القروض المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة بمبلغ ٢,٩٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢,٦٢٤ مليون ريال سعودي)] مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الذي تم الاحتفاظ به بمبلغ ١١,٤٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١١,٠١٧ مليون ريال سعودي). اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن تقديرات وأحكاماً جوهرية من الإدارة ولديه تأثير جوهرية على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تتضمن مجالات الحكم الرئيسية ما يلي: ١. تصنيف التمويل والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ بناء على تحديد: (أ) التعرضات التي حصل فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات التي حصل فيها انخفاض في القيمة أو المتعثر بشكل فردي. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو تعثرها، وفي هذه الحالة يعتمد المخصص على الخسائر	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والسلف

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

○ انظمة تقنية المعلومات والتطبيقات التي تتعلق بنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ تكامل بيانات المدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. ● بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم: ○ التصنيفات الداخلية التي حددتها الإدارة، بناءً على نماذج التصنيف الداخلية للمجموعة، واخذنا في الاعتبار التصنيفات المحددة مقابل ظروف السوق الخارجية ومدى توفر معلومات السوق، ○ مراحل خسائر الائتمان المتوقعة التي حددتها الإدارة، و ○ إجراءات الإدارة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ بخصوص عينة تمويل وسلف مُختارة، قمنا بمراجعة تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد بما في ذلك تأثير الضمانات وموارد السداد الأخرى. ● قمنا بتقييم مدى ملائمة المعايير الخاصة بالمجموعة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرض لـ "التعثر" و"الانخفاض في القيمة بشكل فردي"، وتصنيفاتها على مراحل. إضافة إلى ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى كفاية تصنيف المراحل لمحظة التمويل والسلف للمجموعة. ● قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة في الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو عمل تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وذلك نظراً للقيود على البيانات والنموذج أو أي شيء آخر. ● قمنا بتقييم معقولية الافتراضات الأساسية التي طبقتها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية وبالتحديد أخذ عدم اليقين والتقلبات ضمن السيناريوهات الاقتصادية.	الائتمانية المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى فترة التمويل والسلف (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني). طبقت المجموعة احكاماً إضافية لتحديد وتقدير احتمالية المقترضين الذين قد يعانون من زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرض المتعثر، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والافتراضات المتطورة والمستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المتعلقة بها والترجيحات للاحتمالات المتوقعة. ٣. الحاجة لتطبيق نموذج المخصصات الإضافية للإدارة باستخدام حكم من خبير ائتماني لبيان جميع عوامل الخطر ذات الصلة، والتي ربما لم يتم تغطيتها بواسطة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن تطبيق مثل هذه الاحكام والتقدير، أدى إلى قدر أكبر من عدم اليقين في التقدير حيال احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وبالتالي أثرت على مخاطر المراجعة حول خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. الرجاء الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة، الإيضاح ٢٦-٣ و ٢٧-٣ و ٢٩-٣ المتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٥-٢ (ج) الذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات والاحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المطبقة من قبل المجموعة، والإيضاح ٢-٧ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل التمويل والسلف، والإيضاح ٣٣ لمزيد من التفاصيل حول تحليل جودة الائتمان	
--	---	--

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

• قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التي تتعلق باحتسابات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. • وحيثما اقتضى الأمر، قمنا باستخدام متخصصين لمساعدتنا في فحص حسابات النموذج، وتقييم المدخلات المرتبطة ببعضها وتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد المتغيرات الاقتصادية الكلية والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة واحتمالية التراجعات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية للإدارة. • وقمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.	والافتراضات الرئيسية والعوامل التي أخذت في الاعتبار لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	
شملت إجراءات مراجعتنا، استجابة للمخاطر الجوهرية المرتبطة بمخصص انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية الخاصة باستثمارات الدين للمجموعة والمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تقييم مدى ملائمة وكفاية مخصصات الانخفاض في القيمة المقابلة وقمنا باتخاذ الإجراءات التالية: • قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وبفحص فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية في إجراءات الإدارة لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة مقابل الاستثمار في أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. • تحققنا من مدى ملائمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. • بالنسبة للمخصص مقابل أدوات الدين المصنفة كمرحلة ١، ومرحلة ٢، ومرحلة ٣، حصلنا على فهم منهجية التخصيص في المجموعة، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، كان لدى المجموعة إجمالي استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٢٣٠,٦٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢١٧,٣١٤ مليون ريال سعودي) تم الاحتفاظ مقابلها بمخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٥٥,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ١١٦ مليون ريال سعودي). تتضمن هذه الاستثمارات صكوك وسندات حكومية وشبه حكومية وشركات وسندات أخرى تخضع لمخاطر الانخفاض في القيمة سواء نتيجة لظروف السوق المعاكسة و/أو قيود السيولة التي يواجهها المصدرون. نظراً لعنصر الذاتية الملازم في عملية تحديد وحساب مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية، فإن الأمر يتطلب استخدام الإدارة لأحكام جوهرية. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يتعين على الإدارة تحديد وإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة"). واستلزم ذلك ممارسة حكم جوهرية، خصوصاً في مجالات تصنيف الاستثمارات إلى مراحل ١، ٢، و ٣ كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد فترات المعالجة	الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية لاستثمارات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

المستخدمة وملائمتها. وبالنسبة لعينة من الاستثمارات في أدوات الدين، تحققنا من مدى ملائمة تحديد التعرض المتعثر، واحتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر المستخدمة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قمنا باختبار تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأدوات الدين وما إذا كانت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لها تمت معالجتها ام لا. كما قمنا بالتحقق من معقولية وأسباب المخصصات الإضافية للإدارة. وحيثما اقتضى الأمر، قمنا باستخدام متخصصين، بما في ذلك متخصصين في تكنولوجيا المعلومات وخبراء نماذج المخاطر المالية، للتأكد من إعادة معايرة النموذج الذي تم بناءه وحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة وتكامل البيانات. وقمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة. لم يتم تحديد تعرضات لمخاطر الانخفاض في القيمة بشكل فردي مصنفة كمرحلة ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.	واحتساب احتمالية التعثر ونسب الخسارة في حالة التعثر للأطراف المقابلة. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو تعثرها، في هذه الحالة يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الاستثمارات ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني"). عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية منخفض في القيمة الائتمانية، فإن المجموعة تعتبر الملاءة الائتمانية كما تظهر في عوائد السندات / الصكوك ويتم تقييمها من وكالات التصنيف، وقدرة البلد على الوصول إلى الأسواق المالية لإصدار دين جديد، واحتمال إعادة هيكلة الدين، وآليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم لذلك البلد، وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. وبما أن استثمارات الدين تشكل أحد المكونات الهامة في الموجودات الموحدة للمجموعة، واستناداً إلى أهمية الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في الجوانب السابق ذكرها، فقد اعتبرنا الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أدوات الدين المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمجموعة أمور مراجعة رئيسية. الرجاء الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة، الإيضاح ٣ - ٢٦ و ٣ - ٢٧ و ٣ - ٢٩ المتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٥ - ٢ (ج) الذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات والأحكام والاقتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المطبقة من قبل المجموعة، والإيضاح ٦ - ٢ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل الاستثمارات، والإيضاح ٣٣ لمزيد من التفاصيل حول تحليل جودة الائتمان والاقتراضات الرئيسية.
---	--

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

تقييم الأدوات المالية المشتقة
غير المتداولة، وغير المشتقة
غير المتداولة المدرجة
بالقيمة العادلة

قمنا بتقييم التصميم والتطبيق وفحص فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية على:

○ إجراءات الإدارة في تنفيذ تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة، و

○ نظام تقنية المعلومات وتكامل معلومات وبيانات محفظة الاستثمارات المحتفظ بها.

قمنا بتقييم أساليب التقييم والمداخلات ومعقولية الافتراضات التي استخدمتها الإدارة في تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة.

اختبرنا تقييماً لعينة من الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة. وكجزء من إجراءات المراجعة هذه، قمنا بتقييم المداخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل التدفقات النقدية ومعدلات الخصم المستخدمة والبيانات المقارنة للمنشأة وخصومات السيولة ومقارنتها مع البيانات الخارجية.

بالإضافة إلى إجراء اختبار بشكل مستقل لتقييم المشتقات، قمنا أيضاً بفحص تقييم عينات مختارة مقابل بيانات التقييم الصادرة عن تقييم الطرف المقابل.

قمنا بتقييم مدى كفاية التسلسل الهرمي للأدوات المالية وأخذنا في الاعتبار الإفصاحات ذات الصلة بالمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في القوائم المالية الموحدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المشتقة وغير المشتقة بالقيمة العادلة مبلغ ٧٢,١٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٦٦,٨١٢ مليون ريال سعودي) و ١٩,٤٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٩,٤١٠ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

يتم تحديد القيم العادلة لهذه الأدوات المالية من خلال تطبيق طرق التقييم والتي عادة ما تتضمن ممارسة أحكام من الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات.

يوجد عدم يقين في التقدير لتلك الأدوات غير المتداولة في سوق نشط (أي غير مدرجة) وعندما تستخدم أساليب النموذج الداخلي:

- مداخلات تقييم جوهرية يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٢ من الاستثمارات)، و
- مداخلات تقييم جوهرية لا يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٣ من الاستثمارات)

يعتبر عدم التيقن من التقديرات عالياً تحديداً للاستثمارات ضمن المستوى الثالث.

تم اعتبار تقييم المجموعة للأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة ضمن المستويين (٢) و (٣) كأمر مراجعة رئيسي نظراً لدرجة التعقيد في تقييم هذه الاستثمارات وأهمية الأحكام والتقديرات التي قامت بعملها الإدارة.

الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٢ - ٥ (أ) حول القوائم المالية الموحدة للاطلاع على تفاصيل الأحكام الجوهرية المطبقة في تقييم الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة، والإيضاح ٣٧ الذي يبين منهجية تقييم الاستثمارات التي استخدمتها المجموعة والأحكام والتقديرات الجوهرية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٢م

إن مجلس إدارة البنك (المديرين) هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٢م، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها. المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن يُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي فيها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وأثناء القيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن المديرين هم المسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمتطلبات المعمول بها لنظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك، وهم المسؤولون عن الرقابة الداخلية التي يراها المدبرون ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن المديرين هم المسؤولون عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى المديرين لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة 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 مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها المدبرون.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام المديرين لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة المجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما يتطلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.



كي بي إم جي للاستشارات المهنية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إلى السادة مساهمي البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة سعودية)

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

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

عن / كي بي إم جي للاستشارات المهنية
ص ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

إبراهيم عبود باعشن

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



١٥ رجب ١٤٤٤ هـ
٦ فبراير ٢٠٢٣ م

عن / شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
ص ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

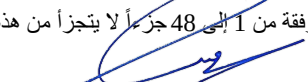


قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاح	
2021	2022		
الموجودات			
52,196,800	41,611,004	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
40,446,413	16,496,730	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي
242,560,709	258,291,891	6	استثمارات بالصافي
497,568,062	545,310,659	7	تمويل وسلف بالصافي
8,909,910	20,574,129	12	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
319,600	246,049	8	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
8,875,143	9,993,143	9	ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
34,006,782	34,006,782	43	الشهرة
8,227,393	7,382,528	43	موجودات غير ملموسة
1,802,287	1,533,960	10	حق استخدام الموجودات بالصافي
19,234,346	10,049,291	11	موجودات أخرى
914,147,445	945,496,166		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
117,565,288	150,994,919	13	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
588,573,879	568,283,076	14	ودائع العملاء
6,112,447	12,987,176	15	صكوك وسندات دين مصدرة
9,410,294	19,420,104	12	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
29,716,025	27,033,260	16	مطلوبات أخرى
751,377,933	778,718,535		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك			
44,780,000	44,780,000	17	رأس المال
63,701,800	63,701,800	17	علاوة رأس المال
(2,137,887)	(2,027,503)	25	أسهم خزينة
31,262,024	36,020,442	18	احتياطي نظامي
883,722	(7,807,848)	19	احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
347,885	409,021	25	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
13,211,790	19,278,912		أرباح مبقاة
4,030,200	2,686,800	29	توزيعات أرباح مقترحة
(6,069,092)	(6,555,990)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
150,010,442	150,485,634		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
12,187,500	15,487,500	28	الشريحة الأولى صكوك
162,197,942	165,973,134		إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية
571,570	804,497	41	حقوق الأقلية
162,769,512	166,777,631		إجمالي حقوق الملكية
914,147,445	945,496,166		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 48 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


عمار عبدالواحد الخضير
رئيس مجلس الإدارة


سعيد محمد الغامدي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للمجموعة


أحمد علي الزبي
المسؤول المالي الأول للمجموعة

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	إيضاح
25,438,832	34,392,329	21
(3,231,245)	(8,106,271)	21
22,207,587	26,286,058	
صافي الدخل من التمويل والاستثمارات		
3,058,631	3,704,163	22
1,588,112	1,580,071	
1,527,878	1,694,061	23
1,034,548	773,837	24
(1,181,037)	(1,034,738)	
28,235,719	33,003,452	
إجمالي دخل العمليات		
4,166,814	4,310,284	
517,498	529,659	
1,107,501	1,435,235	9 و 10
688,965	844,865	43
3,080,961	2,663,574	
9,561,739	9,783,617	
3,960,860	1,685,484	6 و 7
13,522,599	11,469,101	
14,713,120	21,534,351	
(258,922)	(257,572)	
14,454,198	21,276,779	
(1,670,061)	(2,547,942)	
12,784,137	18,728,837	
12,668,176	18,580,690	
115,961	148,147	41
12,784,137	18,728,837	
2.99	4.06	27
2.98	4.05	27

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 48 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عمار عبدالواحد الخضيري
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الغامدي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للمجموعة

أحمد علي الظبي
المسؤول المالي الأول للمجموعة

**قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر**

(بآلاف الريالات السعودية)

2021

2022

صافي دخل السنة	18,728,837	12,784,137
الخسارة الشاملة الأخرى		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في أعوام لاحقة:		
- صافي مكاسب / (خسائر) الحركة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأدوات حقوق الملكية والتقييم الإكتواري	(1,800,964)	727,002
البنود التي يمكن أو سيعاد تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في أعوام لاحقة:		
- صافي الحركة في احتياطي فرق العملة الأجنبية (خسائر)	(703,506)	(1,399,191)
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
- صافي التغير في القيم العادلة	(6,025,085)	(735,795)
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(179,014)	(595,798)
تغطية مخاطر التدفقات النقدية:		
- الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة	(649,134)	(150,328)
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	20,431	(38,439)
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى	(9,337,272)	(2,192,549)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	9,391,565	10,591,588
العائد إلى:		
مساهمي البنك	9,358,779	10,915,746
حقوق الأقلية	32,786	(324,158)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	9,391,565	10,591,588

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 48 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.


عمار عبدالواحد الخضير
رئيس مجلس الإدارة


سعيد محمد الغامدي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للمجموعة


أحمد علي الظبي
المسؤول المالي الأول للمجموعة

(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

(بالآلاف الريالات السعودية)														
المعادن لمساهمي البنك														
احتياطيات أخرى														
إس اس المال	علاوة رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي تقاسمي	احتياطي تغطية مخاطر التقلبات التقنية	احتياطي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطي فرق العملة الأجنبية	إجمالي حقوق الملكية المعادة لمساهمي البنك	الشرعية الأولى صكوك	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية
44,780,000	63,701,800	(2,137,887)	31,262,024	(140,568)	1,024,290	347,885	13,211,790	4,030,200	(6,069,092)	150,010,442	12,187,500	162,197,942	571,570	162,769,512
-	-	-	-	(628,703)	(8,106,310)	-	-	-	(486,898)	(9,221,911)	-	(9,221,911)	(115,361)	(9,337,272)
-	-	-	-	-	-	-	18,580,690	-	-	18,580,690	-	18,580,690	148,147	18,728,837
-	-	-	-	(628,703)	(8,106,310)	-	18,580,690	-	(486,898)	9,358,779	-	9,358,779	32,786	9,391,565
-	-	-	-	-	-	-	24,386	-	-	24,386	-	24,386	-	24,386
-	-	-	4,645,184	-	-	-	(4,645,184)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	113,234	-	43,443	-	304,578	-	-	461,255	-	461,255	200,141	661,396
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,300,000	3,300,000	-	3,300,000
-	-	-	-	-	-	-	(567,915)	-	-	(567,915)	-	(567,915)	-	(567,915)
-	-	-	-	-	-	(130,254)	(16,833)	-	-	(36,703)	-	(36,703)	-	(36,703)
-	-	110,384	-	-	-	191,390	-	-	-	191,390	-	191,390	-	191,390
-	-	-	-	-	-	-	(4,030,200)	(4,030,200)	-	(4,030,200)	-	(4,030,200)	-	(4,030,200)
-	-	-	-	-	-	-	(4,925,800)	-	-	(4,925,800)	-	(4,925,800)	-	(4,925,800)
-	-	-	-	-	-	-	(2,686,800)	2,686,800	-	-	-	-	-	-
44,780,000	63,701,800	(2,027,503)	36,020,442	(769,271)	(7,038,577)	409,021	19,278,912	2,686,800	(6,555,990)	150,485,634	15,487,500	165,973,134	804,497	166,777,631

(بالآلاف الريالات السعودية)														
المعادن لمساهمي البنك														
احتياطيات أخرى														
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية	السريحة الأولى صكوك	إجمالي حقوق الملكية المعادة لمساهمي البنك	احتياطي فرق العملة الأجنبية	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	احتياطي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	احتياطي تغطية مخاطر التقلبات التقنية	احتياطي تقاسمي	أسهم خزينة	علاوة رأس المال	رأس المال
80,214,981	804,885	79,410,096	10,200,000	69,210,096	(5,109,433)	-	14,401,446	242,713	1,628,294	48,199	28,369,948	(371,071)	-	30,000,000
(2,192,549)	(440,119)	(1,752,430)	-	(1,752,430)	(959,659)	-	-	-	(604,004)	(188,767)	-	-	-	-
12,784,137	115,961	12,668,176	-	12,668,176	-	-	12,668,176	-	-	-	-	-	-	-
10,591,588	(324,158)	10,915,746	-	10,915,746	(959,659)	-	12,668,176	-	(604,004)	(188,767)	-	-	-	-
119,850	90,843	29,007	-	29,007	-	-	29,007	-	-	-	-	-	-	-
78,481,800	-	78,481,800	-	78,481,800	-	-	-	-	-	-	-	-	63,701,800	14,780,000
-	-	-	-	-	-	-	(2,892,076)	-	-	-	2,892,076	-	-	-
4,687,500	-	4,687,500	4,687,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,700,000)	-	(2,700,000)	(2,700,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(484,533)	-	(484,533)	-	(484,533)	-	-	(484,533)	-	-	-	-	-	-	-
(1,889,971)	-	(1,889,971)	-	(1,889,971)	-	-	-	-	-	-	-	(1,889,971)	-	-
27,529	-	27,529	-	27,529	-	-	13,070	(108,696)	-	-	-	123,155	-	-
64,975	-	64,975	-	64,975	-	-	-	64,975	-	-	-	-	-	-
148,893	-	148,893	-	148,893	-	-	-	148,893	-	-	-	-	-	-
(3,582,400)	-	(3,582,400)	-	(3,582,400)	-	-	(3,582,400)	-	-	-	-	-	-	-
(2,910,700)	-	(2,910,700)	-	(2,910,700)	-	-	(2,910,700)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	4,030,200	(4,030,200)	-	-	-	-	-	-	-
162,769,512	571,570	162,197,942	12,187,500	150,010,442	(6,069,092)	4,030,200	13,211,790	347,885	1,024,290	(140,568)	31,262,024	(2,137,887)	63,701,800	44,780,000

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 48 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عمار عبدالواحد الخضيري
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الغامدي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للمجموعة

أحمد علي الظبي
المسؤول المالي الأول للمجموعة

**قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر**

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	ايضاح
الأنشطة التشغيلية		
14,454,198	21,276,779	
538,008	135,041	
(733,243)	(381,371)	24
(52,696)	(159,557)	
67,093	71,492	
1,107,501	1,435,235	10 و 9
3,960,860	1,685,484	7 و 6
688,965	844,865	43
122,014	-	8
148,893	191,390	25
-	308,951	
20,301,593	25,408,309	
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة و ضريبة الدخل		
تعديلات لمطابقة صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
إطفاء خصم الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي		
(مكاسب) استثمارات غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي		
(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي		
خسائر استبعاد أصول مستردة أخرى		
استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، وحقوق استخدام الموجودات		
صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة		
إطفاء موجودات غير ملموسة		
حصة في نتائج شركات زميلة بالصافي		
مصاريف برنامج أسهم الموظفين		
صافي الخسارة النقدية من تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 - الاقتصاد مفرط التضخم		
صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:		
359,946	206,087	
(422,990)	97,806	
(2,152,397)	1,608,942	
(12,530,011)	(55,312,838)	
4,444,432	(11,476,694)	
1,943,512	9,060,854	
صافي الزيادة/(النقص) في الموجودات التشغيلية:		
ودائع نظامية لدى البنك المركزي السعودي		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 3 أشهر من تاريخ التعاقد الأولي بالصافي		
استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل		
تمويل وسلف بالصافي		
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		
موجودات أخرى		
صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
18,828,601	34,313,342	
(8,337,846)	(12,920,144)	
(3,806,370)	10,039,539	
(558,481)	(5,264,632)	
18,069,989	(4,239,429)	
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
الأنشطة الاستثمارية		
48,388,606	37,039,460	
(72,184,318)	(63,823,184)	
(1,781,601)	(2,071,246)	9
24,639,421	-	
434,945	304,687	
(502,947)	(28,550,283)	
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية:		
الأنشطة التمويلية		
4,309,349	10,556,960	15
(5,016,884)	(3,606,452)	15
4,687,500	3,300,000	28
(2,700,000)	-	28
(484,533)	(567,915)	28
(3,582,400)	(4,030,200)	29
(2,910,700)	(4,925,800)	29
(5,697,668)	726,593	
صافي النقد الناتج من/الأنشطة التمويلية:		
11,869,374	(32,063,119)	
(887,892)	(651,750)	
41,891,820	52,873,302	
52,873,302	20,158,433	30
27,639,846	32,996,576	
2,962,323	6,519,638	
(1,520,360)	(6,832,802)	
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وشبه النقد		
احتياطي فرق العملة الأجنبية - صافي الحركة للنقد وشبه النقد في بداية السنة		
النقد وشبه النقد في بداية السنة		
النقد وشبه النقد في نهاية السنة		
دخل عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		
مصاريف عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		
معلومات إضافية غير نقدية		
حركة الاحتياطيات الأخرى والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 48 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عمار عبدالواحد الخضير
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الغامدي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للمجموعة

أحمد علي الظبي
المسؤول المالي الأول للمجموعة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

1- عام

(1.1) مقدمة:

هذه القوائم المالية تشمل القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي السعودي ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في 28 رجب 1369هـ (الموافق 15 مايو 1950م) ومقيدة بالسجل التجاري تحت رقم 4030001588 في تاريخ 19 صفر 1418هـ (الموافق 26 يونيو 1997م). يخضع البنك لرقابة البنك المركزي السعودي.

بتاريخ 11 أكتوبر 2020م، أعلن البنك دخوله في اتفاقية اندماج ملزمة قانونياً حيث اتفق كل من البنك ومجموعة سامبا المالية (سامبا) على اتخاذ الخطوات اللازمة لتنفيذ الاندماج بين البنكين وفقاً للأنظمة المعمول بها.

تم الانتهاء من عملية الدمج المذكورة أعلاه في 1 أبريل 2021م، مما أدى لاحقاً إلى توقف كيان سامبا القانوني عن الوجود وتم نقل الموجودات والمطلوبات إلى البنك. نتيجة للاندماج تغير اسم البنك من "البنك الأهلي التجاري" إلى "البنك الأهلي السعودي" اعتباراً من تاريخ الاندماج بناءً على موافقة الجمعية العمومية غير العادية للبنك في تاريخ 17 رجب 1442هـ (الموافق 1 مارس 2021م). للمزيد (انظر للايضاح 17 و 42).

يعمل البنك من خلال شبكة فروع البالغ عددها 494 فرعاً (2021م: 506 فرعاً) و 16 مركزاً لخدمة الأفراد (2021م: 12 مركزاً) و 120 مركزاً للحوالات السريعة (2021م: 130 مركزاً) منتشرة في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية ولديه أيضاً أربعة فروع عاملة خارج المملكة وهي في مملكة البحرين ودولة الامارات العربية المتحدة ودولة قطر وجمهورية سنغافورة.

قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ 23 نوفمبر 2015م إغلاق عمليات فرع بيروت، لبنان. تم استلام الموافقات الرسمية اللازمة بخصوص إغلاق الفرع والاجراءات القانونية بإغلاقه قيد التنفيذ.

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

برج البنك الأهلي السعودي
مركز الملك عبدالله المالي
طريق الملك فهد،
حي العقيق-3208،
الرياض 13519 - 6676،
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية و إدارة الإستثمار. كما تقدم المجموعة أيضاً منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة غير مرتبطة بعمولات خاصة والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

1- عام (تتمة):

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة:

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %		العملة الفعالة	وصف
	31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2021م		
شركة الأهلي المالية السعودية (الأهلي كابيتال).	100.00%	100.00%	الريال السعودي	شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية وإدارة أنشطة الأصول للبنك.
شركة الأهلي المالية السعودية - دبي	100.00%	100.00%	الدولار الأمريكي	شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة تأسست في جزر كايمان بهدف الاستقطاب والهيكل والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري في الأسواق الناشئة.
شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري	100.00%	100.00%	الريال السعودي	شركة ذات غرض خاص مسجلة في المملكة العربية السعودية. ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري في تملك وتسجيل الموجودات العقارية نيابة عن الصناديق العقارية التي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية السعودية.
بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي).	67.03%	67.03%	الليرة التركية	بنك مشارك مسجل في تركيا يعمل عن طريق استقطاب الأموال من خلال حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح ويقوم بإقراض هذه الأموال للعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة في الأرباح والخسائر.
يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارل كيرالما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارل كيرالما وهي شركات ذات غرض خاص أسست لإصدار الصكوك للبنك التركي.				
الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة	100.00%	100.00%	الريال السعودي	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وتتمثل الشركة العقارية المطورة في إدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين	100.00%	100.00%	الريال السعودي	شركة ذات مسؤولية محدودة. تمارس الشركة أعمالها كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية.
قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 28 يناير 2021م تصفية شركة الأهلي لخدمات تسويق التأمين. كما في تاريخ التقرير لا تزال الموافقات النظامية والإجراءات القانونية المتعلقة بتصفية الشركة قيد التنفيذ.				
شركة البنك الأهلي السعودي للأسواق المحدودة	100.00%	100.00%	الدولار الأمريكي	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان. تمارس الشركة أعمالها في المتاجرة بالمشنقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

1- عام - (تمة)

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة (تمة):

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %		العملة الفعالة	وصف
	31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2021م		
إيست قيت مينا - حقوق الملكية المباشرة ال. بي.	100.00%	100.00%	الدولار الأمريكي	صندوق أسهم خاصة يقع مقره في جزر كايمان وتتم إدارته من قبل شركة الأهلي المالية السعودية - دبي. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة وذلك في الأعمال ذات النمو العالي في دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
شركة الأهلي للإسناد الخارجي	100.00%	100.00%	الريال السعودي	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة أعمالها في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.
سامبا بنك ليميتد، باكستان (اس بي إل).	84.51%	84.51%	الروبية الباكستانية	شركة تابعة تأسست كشركة بنكية في باكستان وتمارس نشاطها في المصرفية التجارية والخدمات ذات الصلة وهي مدرجة في سوق الأسهم الباكستانية. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، قرر مجلس الإدارة الدعوة لقبول عطاءات من الأطراف المهتمين لتنفيذ إجراءات العناية الواجبة من أجل تقييم وتنفيذ معاملات بيع محتملة، تخضع للموافقات التنظيمية وموافقة المساهمين. لاحقاً، خلال السنة الحالية، قرر البنك الأهلي السعودي الاستمرار في الاحتفاظ بحصته في سامبا بنك ليميتد، مع الأخذ في الاعتبار الأفاق المستقبلية القطاع المصرفي الباكستاني.
شركة كو - إنفست أوف شور كابيتال ليميتد (سي أو سي إل)	100.00%	100.00%	الجنيه الإسترليني البريطاني	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان، وتعمل في إدارة بعض الاستثمارات الخارجية من خلال كيان مملوك بالكامل، إنفيسمنت كابيتال (كايمان) ليميتد (أي سي سي إل). استثمرت أي سي سي إل فيما يقارب من 41.2% من رأس مال شركة أكسيس كو-إنفست ليميتد، وهي أيضاً شركة ذات مسؤولية محدودة في جزيرة كايمان، والتي تدير هذه الاستثمارات الخارجية. كما في تاريخ هذه القوائم المالية، لا يزال العمل قائم على أخذ الموافقات القانونية لتصفية الشركة.
شركة سامبا للعقارات	100.00%	100.00%	الريال السعودي	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية، تعمل على إدارة المشاريع العقارية نيابة عن البنك.
شركة البنك الأهلي السعودي للأسواق العالمية المحدودة	100.00%	100.00%	الدولار الأمريكي	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان، بغرض إدارة بعض معاملات بالخبزينة.
شركة البنك الأهلي السعودي للتمويل المحدودة	100.00%	100.00%	الدولار الأمريكي	شركة ذات مسؤولية محدودة بموجب قوانين جزر كايمان تأسست بغرض رئيسي وهو توفير السيولة للبنك من خلال إصدار سندات الدين.

(1.3) اندماج شركة الأهلي المالية وشركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار

بموجب اتفاقية الاندماج المبرمة بين البنك وسامبا، قرر مجلس إدارة شركة الأهلي المالية السعودية في 4 فبراير 2021م أن تنظر الشركة في مناقشة ومتابعة الاندماج مع شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال). تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية والتنظيمية اللازمة في هذا الصدد في 9 يوليو 2021م، والذي يمثل التاريخ الفعلي للاندماج بين شركة الأهلي المالية السعودية وسامبا كابيتال والذي بموجبه لم يعد هناك وجود كيان قانوني لشركة سامبا كابيتال وتم تحويل جميع موجوداتها ومطلوباتها لشركة الأهلي المالية السعودية. قبل الاندماج، كانت سامبا كابيتال شركة تابعة للبنك نتيجة الاندماج مع مجموعة سامبا. ونظرًا لأن هذا الاندماج يمثل صفقة تجميعات الأعمال تحت سيطرة مشتركة، اختارت شركة الأهلي المالية السعودية تطبيق طريقة القيمة الدفترية للمحاسبة كسياسة محاسبية، فلذلك لم يكن لهذه العملية تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. بعد الاندماج، تم تغيير اسم شركة الأهلي المالية إلى شركة الأهلي المالية السعودية. بموجب ما سبق، استحوذت شركة الأهلي المالية السعودية أيضاً على منشأتين ذات غرض خاص وهما صندوق سامبا يو اس لوجيستكس ال بي، شركة تضامن محدودة معفاة، مسجلة بتاريخ 9 سبتمبر 2020م، وصندوق سامبا يو اس لوجيستكس جي بي، شركة تضامن محدودة معفاة، تأسست في 7 يوليو 2020م والتي كانت شركات تابعة لسامبا كابيتال قبل الاندماج، تخضع كلا المنشأتين لقوانين جزر كايمان وتم تأسيسهما لغرض امتلاك وإدارة الاستثمارات الرئيسية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

2- أسس الأعداد

(2.1) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ويشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(2.2) أسس القياس

تم إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة (المشتقات والموجودات المالية المقننة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين وأدوات حقوق الملكية) والالتزام المنافع المحددة. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ويتم التحوط لها بالقيمة العادلة من خلال علاقة تحوط، تظهر بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها. يتم تبويب قائمة المركز المالي الموحدة بشكل موسع حسب ترتيب السيولة.

(2.3) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والتي هي العملة الوظيفية، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، إلا في الحالات المبينة.

(2.4) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي السعودي والقوائم المالية لشركاته التابعة (انظر الإيضاح رقم 1.2). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات ما بين أطراف البنك بالكامل عند التوحيد.

(2.5) التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة وفق الظروف المحيطة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إجراء التعديل وأي فترات مستقبلية كان للتعديل أثر عليها.

عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، فإن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي قامت بها الإدارة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات وافتراضات أو مارست أحكام بشأنها:

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم من خلاله بيع أصل أو الدفع لتحويل التزام بين أطراف رغبة في معاملة نظامية للمشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات؛ أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المشاركين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول بأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق يستخدم هذه الأصول بأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك باستخدام المنحلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (انظر الإيضاح رقم 37).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

2- أسس الأعداد (تتمة)

(2.5) التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط (تتمة)

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات أدنى مستوى المهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات بناء على طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

(ب) الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييمًا لقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة واقتنعت بأن المجموعة لديها الموارد للاستمرار في عملها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي احتمالات أساسية من الممكن أن تحدث شك جوهري على قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وعليه، فقد استمر إعداد القوائم المالية الموحدة على مبدأ الاستمرارية.

(ج) انخفاض قيم الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير مالي أو أكثر لتحديد ما إذا كان هنالك وجود مؤشر للانخفاض. في حالة وجود أي مؤشر للانخفاض، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة أي انخفاض في قيم هذه الموجودات إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أو وحدة التدفق النقدي له تفوق أو تتجاوز قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد لأي موجودات أو وحدة تدفق نقدي هي "القيمة المستخدمة" أو "القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع" أيهما أكبر. لتقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية وذلك باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييم الوضع الحالي للسوق فيما يخص القيم الحالية للتدفقات النقدية والمخاطر المحددة لتلك الموجودات. تعتمد القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع على أسعار السوق السائدة أو في حالة عدم وجود أسعار سائدة في السوق، يتم تقدير الأسعار على أصول مشابهة أو في حالة عدم وجود أسعار تقديرية لهذه الأصول، يعتمد احتسابها على التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

لغرض فحص الانخفاض في القيمة، يتم من تاريخ الاستحواذ توزيع مبلغ الشهرة الناتج عن تجميع الأعمال على كل من وحدات أو مجموعات وحدات توليد النقد للمجموعة والتي يتوقع منها الاستفادة من المنافع المضاعفة الناتجة من تجميع الأعمال بغض النظر عن إذا ما كانت الموجودات والمطلوبات الأخرى المستحوذ عليها قد تم توزيعها على وحدات أو مجموعة وحدات.

تعتبر الشركات التابعة كوحدات تدفق نقدي بغرض اختبار انخفاض قيمة الشهرة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. بينما يتم توزيع خسائر الانخفاض المثبتة والمتعلقة بوحدات التدفق النقدي أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدات ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في (الوحدة مجموعة الوحدات) متضمنًا الموجودات غير الملموسة على أساس تناسبي بشرط أن القيمة الدفترية للموجودات الأخرى لا تنخفض إلى ما دون قيمها العادلة.

عندما تكون الشهرة جزءاً من وحدة أو مجموعة وحدات توليد النقد ويتم بيع جزء من العمليات المدرجة تحت هذه الوحدات، فإنه يتم احتساب الشهرة المتعلقة بهذه العمليات المباعة من ضمن القيمة الدفترية لهذه العمليات عند تحديد الربح أو الخسارة من بيعها. ويتم قياس الشهرة المباعة في هذه الحالة حسب القيم النسبية للعمليات المباعة و الجزء المتبقي من وحدات التدفق النقدي. الرجاء الرجوع للإيضاح 43 لمزيد من التفاصيل.

عند بيع الشركات التابعة، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وبين صافي الموجودات مضافاً إليها احتياطي فرق العملة الأجنبية المتراكم ورصيد الشهرة القائم وذلك في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم عكس قيد خسائر انخفاض الشهرة و المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الأصول غير المالية المحتفظ بها ضمن ترتيبات المراقبة حسب التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع التقديري في النشاط العادي لمثل تلك المعاملات، ناقصاً مصروفات البيع. أي خسارة انخفاض في القيمة تنشأ نتيجة قياس هذه الأصول بصافي القيمة القابلة للتحقق يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند (مصاريف) عمليات أخرى بالصافي.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم في تاريخ كل تقرير مالي إعادة تقييم خسائر الانخفاض المثبتة في فترات سابقة لتحديد أي مؤشرات تدل على تقليص هذه الخسائر أو عدم وجودها. يتم استرداد خسائر الانخفاض إذا كان هنالك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. كما يتم استرداد خسائر الانخفاض فقط إلى حد عدم تجاوز القيمة الدفترية للموجودات للقيمة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء في حالة عدم إثبات أي خسائر انخفاض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

2- أسس الأعداد - (تتمة)

(2.5) التقديرات والأحكام الافتراضية المحاسبية الجوهرية - (تتمة)

(د) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار، عادة تحدد ما إذا كانت المجموعة تتحكم في مثل هذه الصناديق الاستثمارية، تقديرات عوائد المنافع الاقتصادية على الصناديق (تتضمن أي عموالات أو رسوم إدارية متوقعة) وحقوق المساهمين في الاستغناء عن مدير الصندوق.

(هـ) مخصصات للمطلوبات والأتعاب

ترفع ضد المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية دعاوى ومطالبات مختلفة. وتقوم الإدارة بدراسة الدعاوى والمطالبات وتقييم المخاطر التي يمكن أن تنشأ عنها. كما تقوم أيضا بوضع المخصصات المناسبة لمواجهة الخسائر المحتملة. ويقوم البنك بتسجيل المطالبات المرفوعة ضده أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة بناء على أفضل التقديرات للمبالغ المطلوبة لتسوية تلك المطالبات.

(و) قياس التزام الاستحقاقات المحددة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها للتوصل إلى الالتزام المقدّر كما في تاريخ التقرير المالي، تستخدم المجموعة افتراضات تتضمن معدل الخصم والمعدل المتوقع لزيادة المرتبات وسن التقاعد العادي.

(ز) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والبرامج الأخرى وحق استخدام الموجودات

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار والاستعمالات الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والبرامج لحساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدامات المتوقعة للموجودات أو الاستهلاك الفعلي. يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ورسوم الاستهلاك / الإطفاء المستقبلي من قبل الإدارة عندما تعتقد أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

(ح) مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة

تمارس المجموعة الحكم وتطبق استخدام فرضيات متنوعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3).

(ط) تصنيف الأدوات المالية

تمارس المجموعة الحكم في تصنيف الأدوات المالية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3).

(ي) تجميع الأعمال وتقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

مارست المجموعة حكمها فيما يتعلق بصفقة الاندماج مع سامبا (إيضاح 1) وتقييم الانخفاض في قيمة الشهرة ذات الصلة. (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 42 و 43 لمزيد من المعلومات).

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والتغيرات فيها:

(3.1) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي بمثابة عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض المالك مقابل الخسارة التي يتكبدها بسبب المدين المحدد الذي يفشل في القيام بالدفع عند الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين.

التزامات القروض هي التزامات بنكية ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم إصدار الضمانات المالية أو الالتزامات لتقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق، يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة و يتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة المطفأة أو مخصص مبلغ الخسارة - أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وفيما يتعلق بالتزامات القروض الأخرى، تقوم المجموعة بإدراج مخصص خسارة ائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.2) السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

(أ) التغيرات في السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

التقديرات والافتراضات والسياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من 1 يناير 2022م، الموضحة في الإيضاح 3.3 أدناه، وتطبيق معيار المحاسبة الدولي (29) "التقرير المالي في الاقتصادات ذات التضخم المفرط" لعمليات المجموعة في تركيا كما هو موضح في (ب) أدناه. لم تقم المجموعة بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات مبكرة والتي صدرت ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد.

(ب) تصنيف تركيا كالاقتصاد المفرط التضخم

خلال الفترة، تم تحديد الاقتصاد التركي على أنه مفرط التضخم بناءً على المعايير التي وضعها معيار المحاسبة الدولي (29) "التقرير المالي في الاقتصادات ذات التضخم الجامح". وقد تم تحديد ذلك بعد تقييم سلسلة من الأوضاع النوعية والكمية، بما في ذلك وجود معدل تضخم تراكمي يزيد عن 100٪ على مدى السنوات الثلاث الماضية.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي (29) من المنشآت العاملة في بيئة مفرطة التضخم لتعديل القوائم المالية فيما يتعلق بوحدة القياس الحالية في تاريخ المركز المالي. وعلى وجه الخصوص، يتطلب المعيار تعديل الموجودات والمطلوبات غير النقدية لتعكس التغيرات في القوة الشرائية العامة للعملة المعنية بالتقرير مع الحفاظ على الموجودات النقدية بقيمتها الحالية. وسيؤدي التعديل إلى الاعتراف بصافي الربح أو الخسارة النقدية في قائمة الدخل. وبناءً على ذلك، خلال الفترة، طبق بنك تركيا فاينانس كاتيليم بانكاسي متطلبات معيار المحاسبة الدولي (29).

تم عمل التعديل عن طريق تطبيق عوامل التحويل المستمدة من مؤشرات الأسعار العامة. استخدم بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي المؤشر الذي نشره معهد الإحصاء التركي للوصول إلى عوامل التحويل التالية التي تمثل نسبة الأرصد ذات التضخم المفرط إلى التكلفة التاريخية:

التاريخ	المؤشرات	عوامل التحويل
31 ديسمبر 2022م	1,128.45	1.0000
31 ديسمبر 2021م	686.95	1.6427

وبما أن عملة العرض الخاصة بالمجموعة مستقرة، لم يتم تعديل القوائم المالية المقارنة الموحدة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (21)، "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية".

تمت تحويل جميع المبالغ المتعلقة بنتائج الفترة الحالية والمركز المالي لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي بعد تطبيق محاسبة التضخم المفرط، بسعر الإغلاق (0.2006 ريال سعودي/ليرة تركية) في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي الموحدة.

تم تسجيل صافي الخسارة النقدية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والبالغة 309 مليون ريال سعودي في هذه القوائم المالية الموحدة والمتضمنة في مصاريف العمليات الغير تشغيلية الأخرى. كما أن إجمالي التأثير الناتج من تطبيق معيار المحاسبة الدولي (29) على صافي الدخل العائد إلى حملة الأسهم في البنك للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بلغ 323 مليون ريال سعودي.

وفيما يتعلق بالتطبيق الأولي لمعيار المحاسبة الدولي (29)، اختارت المجموعة إثباتات كامل التأثير التراكمي اعتباراً من 1 يناير 2022م في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. وعلاوة على ذلك، ومن أجل القياس اللاحق، اختارت المجموعة إثباتات التأثير الكامل للتعديل (بخلاف صافي الخسارة النقدية) في الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.3) المعايير و التفسيرات و التعديلات الجديدة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية و المعتمدة من قبل المجموعة:

أصبحت التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات أدناه قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022م. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار، التعديل أو التفسيرات	الوصف	إعتباراً من التاريخ
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) "عقود الإيجار": امتياز الإيجار المتعلق في "كوفيد-19" - تمديد الخيار العملي	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو 2020م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي "المجلس" تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021م، نشر المجلس تعديلاً إضافياً لتمديد التاريخ من 30 يونيو 2021م إلى 30 يونيو 2022م. يمكن للمستأجرين اختيار احتساب امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم يكن هناك تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى حدوث الدفع المخفض.	(تسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل 2021م)
عدد من التعديلات على نطاق ضيق 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)	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (3) "تجميع الأعمال" تُحدث مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجميع الأعمال. تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (16) "العقارات والآلات والمعدات" الشركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدال من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (37) "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد مسبباً للخسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي (1) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي (41) "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي (16) "عقود الإيجار".	(تسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022م)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

(3.4) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

موجودات مالية مكتونة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفت الشرطين التاليين و لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لموجودات مالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين و لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لموجودات مالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

القياس اللاحق لأدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر باستخدام القيمة العادلة مع احتساب المكاسب والخسائر الناشئة نتيجة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر. ويتم إدراج إيرادات الفائدة والمكاسب والخسائر من الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن المجموعة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى والتي لم يتم تصنيفها كمكتونة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافة لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس موجودات مالية تفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الأولي، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.5) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليست محتفظة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

(3.6) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للموجودات المالية عند الاعتراف الأولي. "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الموجودات المالية يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (أي ترتيب موجودات دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.7) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض الأخرى، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بدايةً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختارت المجموعة قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعّال.

(3.8) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر). عندما يتم تطبيق محاسبة تاريخ السداد، تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة للموجودات التي سيتم استلامها خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس طريقة احتساب الموجودات المقتناة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(3.9) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية لأسعار العملات الخاصة، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات الخاصة، وخيارات على مقايضات، وخيارات أسعار العملات والعملات الخاصة (المكتتبة والمشتراة) تقاس بالقيمة العادلة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج التقييم، حسب ما هو ملائم.

(3.9.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة ويفصح عنها ضمن دخل المتاجرة. تشتمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر كما هو مبين أدناه.

(3.9.2) محاسبة تغطية المخاطر

تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان، بما في ذلك المخاطر الناتجة من المعاملات المتوقعة والالتزامات المحتملة ومن أجل إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة. وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية (9)، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39).

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما:

- تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المغطاة أو ارتباطات مؤكدة غير مغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة، و
- تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.9) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

(3.9.2) محاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر فعالة جداً، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطي بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي يتم تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر من قبل المجموعة. وعليه يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

في كل تاريخ تقييم مدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وثبتت أنها فعالة (فاعلية بائر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. ومن المتوقع أن يكون التحوط على درجة عالية من الفعالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم التحوط لها مقابل أداة التحوط ومن المتوقع تحقيق مثل هذه التسوية في الفترات المستقبلية. ويتم إثبات عدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل الموحدة تحت بند "دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل بالصافي". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له هو معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضاً بتقدير فيما إذا كانت المعاملة محتملة الوقوع بشكل كبير وتشكل مخاطرة بسبب التذبذب في التدفقات النقدية والتي يمكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل الموحدة.

(3.9.3) تغطية مخاطر القيمة العادلة

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسوية أي مكاسب أو خسائر متعلقة بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند بما يوازى التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي يتم تغطيتها، ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. في الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بالنسبة للبند المتحوط لها والمقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما تصبح العمولة المرتبطة بأداة مالية متحوط بقيمتها العادلة غير مستوفية لمعايير محاسبة التحوط أو حال بيع الأداة أو التصرف بها أو استبعادها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند استبعادها والقيمة الاسمية يتم إطفائها طوال مدة التحوط الأصلية باستخدام طريقة معدل العمولة الفعال. إذا تم استبعاد أداة التحوط، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تفقد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

(3.9.4) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم في الأصل إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - في الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين. والجزء غير الفعال - إن وجد - يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة. على أي حال فيما إذا توقعت المجموعة بأن جميع أو جزء من الخسارة تم تسجيله في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة ولن يتم استرداده في فترة أو فترات مستقبلية، يجب إعادة تصنيفه في قائمة الدخل كتعديل إعادة تصنيف المبلغ الذي لم يتم تسجيله.

يتم التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان الأداة المغطاة، بيعها، إنهاؤها، تنفيذها أو عند فقدان أهلية محاسبة تغطية المخاطر أو عند التأكد بأن العملية المتوقعة حصولها مسبقاً لن يتم حصولها أو عند إلغائها من قبل المجموعة وبذلك يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر بائر مستقبلي. في ذلك الوقت، الأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تم إثباتها في الاحتياطات الأخرى في الفترة التي كانت فيها التغطية فعالة، يتم تحويلها من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عند حصول العملية المتوقعة. في الحالات التي لا يتوقع حدوث المعاملة المغطاة التي تم التنبؤ بها وتؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم مباشرة تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الاحتياطات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.9) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

(3.9.5) المشتقات الضمنية

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). يقوم البنك باحتساب هذه المشتقات بشكل مستقل عن العقد الرئيسي عندما يكون:

- العقد الرئيسي ليس أصلاً وفقاً لنطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9)،
- شروط وأحكام المشتقات المضمنة تستوفي تعريف المشتقة فيما إذا كانت ضمن عقد مستقل، و
- الخصائص الاقتصادية والمخاطر المتعلقة بالمشتقات المضمنة لا تتعلق مباشرة بالخصائص الاقتصادية والمخاطر المتعلقة بالعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المضمنة بالقيمة العادلة مع إدراج جميع التغيرات الطارئة على القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كانت تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة تحوط لاستثمارات.

(3.10) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات مالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية موجودات مالية أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الموجودات ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من موجودات تم استبعادها) ومجموع كل من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم اقتناؤها ناقصاً أي التزامات جديدة) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كموجودات أو مطلوبات مستقلة.

عندما يتم بيع موجودات لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية ولا تقوم بتحويلها وتحتفظ بالسيطرة على الموجودات، فإن المجموعة تستمر في إدراج الموجودات في حدود استمراريتها فيها وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات.

(3.11) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(أ) الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام لأصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهريّة. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.11) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) الموجودات المالية (تتمة)

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة في قائمة الدخل الموحدة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرضها ضمناً مع الحساب الأكثر ارتباطاً بالسبب الرئيسي للتعديل.

(ب) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد خصم مالي عندما يتم تعديل أحكامه وعندما تكون التدفقات النقدية للخصم المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الخصم المالي الجديد المستند إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للخصم المالي المنتهي والخصم المالي الجديد وفق الأحكام الجديدة في قائمة الدخل الموحدة.

(3.12) العملات الأجنبية

تحدد أي منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لأي منشأة باستخدام تلك العملة. العملة الوظيفية للبنك الأهلي السعودي هي الريال السعودي. (انظر الإيضاح رقم 1) للعملات الوظيفية للشركات التابعة للمجموعة.

(أ) العمليات والأرصدة للبنك

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة النشاط بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية (فيما عدا البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمارات بعملة أجنبية) المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لعملة النشاط بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. أية مكاسب أو خسائر فروقات أسعار العملات الأجنبية عند تحويل الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم بالعملات الأجنبية يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. الموجودات غير النقدية التي يتم قياسها على أساس القيمة العادلة بالعملة الأجنبية يتم تقويمها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

(ب) العمليات الأجنبية

عند تاريخ إعداد القوائم المالية، يتم تقويم موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى عملة العرض للمجموعة (الريال السعودي) بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي، وتقويم حقوق المساهمين (قبل الاستحواذ) بسعر الصرف التاريخي في تاريخ الاستحواذ وتقويم الإيرادات والمصروفات بقائمة الدخل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ العمليات وذلك يومياً. تدرج فروقات العملة الأجنبية الناتجة من التقويم كبند منفصل تحت حقوق المساهمين (احتياطي فرق العملة الأجنبية) ويتم إثباته في قائمة الدخل الشامل الموحدة. ومع ذلك، إذا كانت العملية هي لشركة تابعة غير مملوكة بالكامل، يتم تخصيص الحصة ذات الصلة من احتياطي فرق العملة الأجنبية لحقوق الأقلية. إن المبالغ المتراكمة المؤجلة والمثبتة ضمن حقوق المساهمين عن فرق العملة يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند مصاريف تشغيل أخرى أو إيرادات تشغيل أخرى في تاريخ أي بيع مستقبلي للشركة التابعة أو بيع جزئي مع فقدان السيطرة.

الشهرة والموجودات غير الملموسة الناتجة عن استحواذ عمليات أجنبية وأية تسويات القيمة العادلة للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة من الاستحواذ يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات للعمليات الأجنبية ويتم تقويمها بسعر الصرف في تاريخ الإقفال.

تدرج فروقات العملة الأجنبية، الناتجة عن ترجمة الاستثمارات في حقوق الملكية التي تتعلق بالاختيار الذي تم عمله لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، في قائمة الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.13) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك وفي الحالات التي تعززم المجموعة فيها تسديد مطلوباتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات المالية في آن واحد. لا يتم مقاصة الدخل والمصروفات في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي كما تم الإفصاح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(3.14) إثبات الإيرادات / المصاريف

(3.14.1) الدخل من التمويل والاستثمارات والمصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل والاستثمارات والمصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية والصكوك وسندات الدين المصدرة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تعديل الإيرادات من الرسوم المتعلقة بالتمويل والسلف والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من معدل العمولات الخاصة الفعالة من التكلفة المطفأة للتمويل والسلف ذات الصلة ويعترف بها في قائمة الدخل على مدى عمر الموجودات المالية المعنية. إن "معدل العمولات الخاصة" هو السعر الذي يخصم تحديداً المدفوعات النقدية أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو التكلفة المطفأة للأداة المالية.

عند احتساب معدل العمولات الخاصة للأدوات المالية خلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية إلا خسائر الائتمان المستقبلية. فيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل العمولات الخاصة ذات الائتمان المعدل باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بما فيها خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العمولات الخاصة تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولات الخاصة. تكاليف المعاملة تتضمن التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة لاقتناء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

إن "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي يتم عنده قياس موجودات مالية أو مطلوبات مالية عند الاعتراف الأولي ناقصاً مبالغ السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعال لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، للموجودات المالية، والمعدلة لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

إن "إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية" هي التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

عند احتساب الدخل من التمويل والاستثمارات والمصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية والصكوك وسندات الدين المصدرة، يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات (عندما لا تكون الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات.

ومع ذلك، فإن الموجودات المالية التي تصبح منخفضة القيمة الائتمانية لاحقاً للإدراج الأولي، يتم احتساب الدخل من التمويل والاستثمارات عن طريق تطبيق معدل العمولات الخاصة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية. في حال لم تعد موجودات منخفضة القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات العمولة الخاصة ينعكس على أساس الإجمالي.

في حال الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب الدخل من التمويل والاستثمارات عن طريق تطبيق معدل العمولات الخاصة ذات القيمة الائتمانية المعدلة مقابل التكلفة المطفأة للموجودات. لا ينعكس احتساب الدخل من التمويل والاستثمارات على أساس الإجمالي، حتى لو حدث تحسناً في المخاطر الائتمانية للموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.14) إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

(3.14.2) رسوم خدمات و إيرادات و مصروفات أخرى

يشمل الدخل من القيمة العادلة في قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة والدخل من التمويل والاستثمارات والمصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية والصكوك وسندات الدين المصدرة ذات الصلة وتوزيعات الأرباح للموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة وفروقات الصرف الأجنبي حول المراكز المفتوحة.

يتم الاعتراف بالإيرادات من الصرف الأجنبي من الخدمات المصرفية عند تحصيله.

يتم الاعتراف بالإيرادات من توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الإيرادات من توزيعات الأرباح.

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم على أساس الاستحقاق حال تقديم الخدمة.

يتم تأجيل رسوم التزام التمويل لترتيبات التمويل التي من المحتمل خفضها ويتم الاعتراف بها كتعديل على العائد الفعال لترتيبات التمويل. أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية يتم إثباتها على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات المطبقة وهو عادة ما يكون ذلك على أساس التناسب الوقتي. الدخل المستلم من رسوم الخدمات الأخرى يتم إثباتها على أساس نسبي على مدى فترة تقديم الخدمة إذا كانت جوهرية.

إن الرسوم التي يتم استلامها فيما يتعلق بالتمويل التجميعي الذي تكون فيه المجموعة هي المنظم الرئيسي ولا تحتفظ بأي جزء من التمويل لنفسها (أو تحتفظ بجزء عند نفس معدل الفائدة الفعال لمخاطر مماثلة مثل المشاركين الآخرين في هذا التمويل التجميعي) يتم الاعتراف بها عند تنفيذ ترتيب التمويل التجميعي. إضافة لذلك، فإن رسوم الالتزام التي تتسلمها المجموعة بحيث يكون من غير المحتمل إبرام ترتيب إقراض محدد من قبل الطرف الآخر، يتم الاعتراف بها عند تنفيذ ترتيب التمويل المقابل.

يتم الاعتراف برسوم الإنجاز عند استيفاء التزام الأداء الموعود والذي عادة ما يقبله تنفيذ أمر محدد أو استكمال حدث ذات أهمية كما هو متفق عليه مع الطرف المقابل المعني.

مصاريف رسوم أخرى تعود أساساً لرسوم عمليات وخدمات، تم قيدها كمصاريف عند تقديم الخدمة المرتبطة.

(3.15) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء (مشملة الإقراض والاقتراض)

يتم إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث أن المجموعة تحتفظ بجميع مخاطر وعوائد الملكية. عند بقاء جميع مخاطر ومزايا الملكية لدى البنك، يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى والاستثمارات الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المطفئة. يتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات ضمن بند "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى"، حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء مستخدماً معدل العمولات الخاصة الفعال.

لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن بند "النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو بند "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو بند "التمويل والسلف"، حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي مستخدماً معدل العائد الفعال.

معاملات الاقتراض والإقراض بالأسهم مضمونة بشكل نموذجي حيث أن الضمانات إما على شكل أسهم أو نقدية مدفوعة مقدماً أو مستلمة. ويتم الاحتفاظ بالأسهم المقرضة للأطراف المقابلة في قائمة المركز المالي الموحدة. أما الأسهم المقترضة فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة - إلا إذا تم بيعها لأطراف ثالثة وفي هذه الحالة يتم تسجيل التزام إعادتها بالقيمة العادلة كالتزام تجاري. يتم التعامل مع الضمان النقدي المقدم أو المستلم كتمويل يستحق القبض أو ودائع العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.16) تجميعات الأعمال

يتم احتساب تجميعات الأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبية. تقاس تكلفة الاستحواذ، والتي تمثل إجمالي قيمة ما تم دفعه مقابل الاستحواذ، على أساس القيم العادلة للموجودات المكتتة والمطلوبات المتحملة أو المقترض تحملها في تاريخ الاستحواذ مضاف إليها التكاليف المرتبطة بالاستحواذ في حالة أي استحواذ تم قبل 1 يناير 2010م. عند أي عمليات استحواذ لاحقة يتم قياس تكلفة الاستحواذ لأي عمليات استحواذ لاحقة كمبلغ إجمالي لثمن الاستحواذ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الجهة المكتتة. ولكل عملية دمج أعمال تقوم المجموعة إما بقياس الحصة غير المسيطرة في الجهة المكتتة بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية لصافي الموجودات المحددة للجهة المكتتة. تعد التكاليف المتعلقة بالاستحواذ التي تم تكبدها كمصروفات ويتم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية.

تقاس الموجودات المحددة التي تم استحواذها (شاملاً الموجودات الغير ملموسة والغير مثبتة سابقاً) والمطلوبات (شاملاً المطلوبات الطارئة) التي تم استحواذها بالقيم العادلة في الإثبات الأولي بغض النظر عن نسب حقوق الأقلية. يتم إثبات الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيم العادلة لصافي الموجودات المحددة كشهرة.

العمليات مع حقوق الأقلية والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم معالجتها محاسبياً كعمليات مع المساهمين بصفتهم مساهمين. يتم إثبات الفرق بين القيمة العادلة لأي مبالغ مدفوعة والقيمة الدفترية للحصة المستحوذ عليها من صافي موجودات الشركة التابعة في حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر استبعاد ناتجة عن بيع إلى حقوق الأقلية يتم تسجيلها أيضاً في حقوق المساهمين.

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حقوق أقلية وأي مكونات لحقوق المساهمين المتعلقة بالشركة التابعة. يتم إثبات أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في قائمة الدخل الموحدة. إذا كانت المجموعة تحتفظ بأي حصة متبقية في الشركات التابعة السابقة، فيتم قياس هذه الحصة على أساس القيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. وتقاس لاحقاً كاستثمارات وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو أي تصنيفات من الاستثمارات الأخرى طبقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة (انظر للإيضاح 42).

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. لينطبق عليها تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق الشروط الثلاثة التالية:

أ. لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛

ب. تتعرض المجموعة، أو لديها حقوق من العوائد من خلال مشاركتها في المنشأة؛ و

ج. لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ نقل السيطرة إلى المجموعة ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة المجموعة عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة - إن وجدت - في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ بيعها، حسب ما هو ملائم.

تستثمر المجموعة في منشآت مهيكلية والتي تشكل جزءاً من كيان أكبر لغرض إعادة بيعها خلال فترة قصيرة بعد الاقتناء. بالنسبة لجميع هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتحليل ما إذا كانت - وإلى أي مدى - تسيطر على المنشأة المستثمر بها و منشأتها التابعة الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، في حال تحقق أي منشأة مستثمر بها وتسيطر عليها المجموعة معايير الاستثمار المحتفظ به للبيع، يتم إثباتها بهذا الشكل ويتم احتساب مجموع الموجودات والمطلوبات ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى.

(ب) حقوق الأقلية

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي دخل وصافي أصول الشركات التابعة غير المملوكة للبنك، سواء مباشرة أو غير مباشرة، والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة و ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. أي خسائر تخص حقوق الأقلية للشركات التابعة تحمل على حقوق الأقلية حتى إذا نتج عن ذلك رصيد سالب (عجز) في حقوق الأقلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.16) تجميعات الأعمال (تتمة)

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتنفيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لأخر قوائم مالية متوفرة) ناقص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمارات في شركات زميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل.

(د) المعاملات التي يتم استبعادها عند توحيد القوائم المالية

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف (باستثناء الأرباح أو الخسائر من معاملات العملات الأجنبية) المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

(3.17) التمويل والسلف

يعتبر التمويل والسلف كموجودات مالية غير مشتقة نشأت أو حصلت عليها المجموعة وذات دفعات ثابتة أو محددة.

يتم تسجيل التمويل والسلف عندما يتم دفع النقد للمقترضين. ويلغى إثباتها عندما يقوم أي من المقترضين بسداد التزاماتهم أو عند بيع أو شطب التمويل أو عند تحويل كافة المخاطر وعوائد الملكية.

تقاس كافة عمليات التمويل والسلف، في الإثبات الأولي، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ الممنوحة.

بعد الإثبات الأولي، فإن التمويل والسلف -التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة - يتم إظهارها بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها المبالغ المشطوبة و مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من بند التمويل والسلف لأغراض العرض في القوائم المالية.

(3.18) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تعتبر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كموجودات مالية والتي غالباً تشتمل على إيداعات أسواق المال ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها وأيضاً استحقاقات محددة والتي لم يتم تداولها في سوق مالي نشط. لا يتم إجراء عمليات إيداعات أسواق المال بنية البيع الفوري أو في المدى القريب. تقاس كافة أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الإثبات الأولي بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للأرصدة الممنوحة.

بعد الإثبات الأولي، فإن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يتم إظهارها بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

(3.19) العقارات الأخرى والموجودات التي تم الاستحواذ عليها

تستحوذ المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات والموجودات الأخرى وذلك سداداً لتمويل وسلف مستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع. تظهر هذه العقارات عند اقتناءها بصافي القيمة الممكن تحقيقها للتمويل والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للموجودات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أي تكاليف للبيع (إذا كانت ذات قيمة جوهرية). لا يتم احتساب استهلاك لهذه الموجودات.

إلحاقاً للإثبات الأولي، فإنه يتم إعادة تقييم مثل تلك الموجودات على أساس دوري ويتم تعديلها لاحقاً بأي مخصص خسائر تقييم غير محقق. يمكن استرداد أي خسائر إعادة تقييم غير محقق - تم إثباتها سابقاً عن طريق قائمة الدخل الموحدة - على أساس إفرادي لكل أصل وذلك عند حدوث أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة. أي خسائر غير محقق في إعادة التقييم (أو استرداد فائض) الخسائر والمكاسب المحققة من البيع، صافي إيرادات الإيجار يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند دخل/ (مصاريف) عمليات أخرى بالصافي.

العقارات الأخرى تم الإفصاح عنها ضمن إيضاح 11.2 في حين أن الموجودات الأخرى المستحوذ عليها متضمنة في الموجودات الأخرى. أرباح/خسائر بيع الموجودات المستحوذ عليها تم تسجيلها ضمن دخل/ (مصاريف) عمليات أخرى بالصافي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.20) ممتلكات ومعدات وبرامج

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. يتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة عبر تغيير الفترة أو الطريقة، حسب ما هو مناسب، ويتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

تتم رسلة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية على المجموعة. يتم صرف الإصلاحات والصيانة المستمرة عند تكبدها.

تتبع طريقة القسط الثابت لاحتساب استهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى ذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	40 سنة
تحسينات العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل
الأثاث، المعدات، المركبات والبرامج	4 - 10 سنوات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة الأعمار الإنتاجية، طريقة الاستهلاك والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم الاعتراف بالبرمجيات عندما يمكن قياس تكلفتها بصورة موثوقة ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها للمجموعة. يتم إطفاء البرمجيات على مدى العمر الإنتاجي ويتم تقييم الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن البرمجيات قد حدث انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للبرمجيات على الأقل في نهاية كل فترة مالية. تعتبر التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستخدامها للمنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات و ذلك لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسب ما يكون ملائماً، ويتم معالجتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصاريف الإطفاء على البرامج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف المحيطة تدل على وجود تعثر في قيمة الموجودات وعدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وعليه، يتم تخفيض قيمته إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد.

(3.21) الشهرة و الموجودات غير الملموسة

(3.21.1) الشهرة

يتم الإثبات الأولي للشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ بالتكلفة وتمثل فائض تكلفة تجميع الأعمال على نصيب المجموعة في صافي القيم العادلة للموجودات المحددة، المطلوبات والالتزامات المحتملة المستحوذ.

يتم تخصيص الشهرة للوحدات المولدة للنقد أو مجموعات الوحدات المولدة للنقد بغرض فحص الانخفاض في القيمة. يتم تخصيص للوحدات المولدة للنقد أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد التي يتوقع أن تستفيد من تجميعات الأعمال التي نشأت فيها الشهرة المحددة.

بعد الإثبات الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة، خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة تسجل في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تقييم الشهرة لغرض تحديد خسائر الانخفاض سنوياً أو أكثر تكراراً في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى انخفاض قيمتها الدفترية. يرجى الرجوع إلى إيضاح 43 لمزيد من المعلومات.

(3.21.2) الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. تمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في تجميع الأعمال القيمة العادلة لها بتاريخ الاستحواذ. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. لا تتم رسلة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، فيما عدا تكاليف التطوير المرسل، وتدرج المصاريف ذات العلاقة في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كأعمار إنتاجية محددة أو غير محددة. جميع الموجودات غير الملموسة المكتسبة والمدرجة في تاريخ التقرير لها عمر إنتاجي محدد مثل الودائع الأساسية الغير الملموسة سيتم إطفاءها على مدى 11 عاماً وستكون علاقات مشتريات بطاقة ائتمان وعلاقات العملاء سيتم إطفاءها على مدى 10 سنوات.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لمعرفة الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الموجودات غير الملموسة قد تعرضت لانخفاض في القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات من أجل تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسب ما يتلاءم، ويتم التعامل مع هذه التغيرات كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروفات الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في قائمة الدخل الموحدة ضمن فئة المصروفات التي تتوافق مع وظيفة هذه الموجودات غير الملموسة.

يتم إلغاء إثبات الموجودات غير الملموسة عند البيع (أي في التاريخ الذي يحصل فيه المستلم على السيطرة) أو عندما لا يتوقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها ويُدْرَج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالموجودات (المحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.22) الإيجارات

حق استخدام الموجودات

تعترف المجموعة بأحقية استخدام الموجودات في تاريخ بدء الإيجار (أي التاريخ الذي تكون فيه الموجودات الأساسية متاحة للاستخدام). يتم قياس أحقية استخدام الموجودات بالتكلفة، ناقص الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها عند إعادة قياس الالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة أحقية استخدام الموجودات مبلغ التزامات الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة على يقين بصورة معقولة من أنها ستحصل على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، فيتم استهلاك حق استخدام الموجودات المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدّر أو مدة الإيجار – أيهما أقصر. تخضع أحقية استخدام الموجودات للانخفاض في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء الإيجار، تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم على مدى مدة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المبالغ الثابتة (بما فيها دفعات ثابتة جوهرية) ناقصاً حوافز الإيجار القابلة للاستلام ومدفوعات الإيجار المتغيرة الذي يعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون هناك يقين معقول بأن المجموعة ستستخدمه ومدفوعات الغرامات جراء إلغاء عقد الإيجار، في حال كان عقد الإيجار يعكس ممارسة المجموعة لخيار الإلغاء. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يقع فيها حدث أو ظرف يستدعي القيام بالدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة التكلفة الداخلية للأموال كمعدل اقتراض إضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار غير قابل للتحديد على الفور. بعد تاريخ البدء، يزداد مبلغ التزامات الإيجار ليعكس تزايد الفائدة وينخفض ليعكس مدفوعات الإيجار التي تمت. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء الموجودات الأساسية. تدرج التزامات الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

طبقت المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقودها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار لـ 12 شهراً أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تحتوي على خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

الأحكام الجوهرية لتحديد مدة الإيجار للعقود التي تملك خيار التجديد

تحدد المجموعة مدة الإيجار كمدة غير قابلة للإلغاء إضافة لأي فترات يغطيها خيار تمديد العقد، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار سيتم استخدامه، أو أي فترات يغطيها خيار إلغاء عقد الإيجار، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار لن يتم استخدامه.

لدى المجموعة خيار، بموجب بعض عقود الإيجار، بأن تؤجر الموجودات لفترات إضافية تتراوح من سنة إلى خمس سنوات. تطبق المجموعة الأحكام لتقييم ما إذا كانت على يقين معقول بأنها ستمارس خيار التجديد، وتضع في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تتسبب في وجود حوافز اقتصادية لها لممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إذا كان هناك حدث جوهرى أو تغيير في الظروف تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، التغيير في استراتيجية العمل).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.23) المطلوبات المالية

يتم الإثبات الأولي لكافة إيداعات أسواق المال، ودائع العملاء وسندات الدين المصدرة بالتكلفة - ناقصاً مصاريف العمليات - والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم. يتم لاحقاً قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات بالتكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوة وتستهلك الخصومات وفق أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتدرج كمصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية والصكوك وسندات الدين المصدرة.

إذا لم يتم احتساب تعديل المطلوبات المالية كإلغاء اعتراف، عندئذ يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للمطلوبات بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة.

(3.24) الضمانات المالية و التزامات التمويل

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بإصدار خطابات اعتماد وخطابات ضمان وخطابات قبول. ويتم تسجيلها عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بتاريخ اصدار الضمان متمثلة غالباً بقيمة العلاوة المستلمة. إلحاقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب هذه الضمانات إما بالقيمة المطفأة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لسداد أي التزام في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات بناء على خبرات لأحداث مماثلة سابقة من تاريخ الخسائر الماضية بالصافي من أي هامش نقدي. أي زيادة في الالتزام متعلقة بالضمانات المالية يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة كمخصص خسائر تمويل وسلف بالصافي. في حالة وجود تأثير جوهري من قيمة العلاوة المستلمة يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة كرسوم دخل من خدمات مصرفية بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، إذا كان جوهرياً.

الالتزامات المالية هي مجموعة التزامات تقدم في ظروف وبشروط محددة مسبقاً.

(3.25) مخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة دعاوى قضائية مقامة ضد البنك أو التزام استدلاي ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمال عدم الدفع. رصيد المخصص يظهر تحت المطلوبات الأخرى. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود كبيراً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل حالي، متى كان ذلك مناسباً، المخاطر المحددة للالتزام. عند استخدام الخصم، تُسجل الزيادة في المخصص نظراً لمرور الوقت كأعباء تمويلية.

(3.26) خسارة الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛
- مبدئي عقود إيجارات؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ "درجة أولى".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة في حالة التعثر
- التعرضات المتعثرة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.26) خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي (9) كما يلي:

- المرحلة (1) - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً.
- المرحلة (2) - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى احتمال التعثر على مدى العمر الزمني.
- المرحلة (3) - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لخسائر الائتمان المحتملة.

تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، معدلات الربح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

(3.27) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المحتملة و المرجح حدوثها ويتم قياسها كالاتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
 - الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
 - التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، و
 - عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول على أي منها.
- يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة حتى تاريخ التقرير المالي بمعدل الفائدة الفعال المحددة في الاعتراف الأولي أو قريباً من معدل الفائدة الفعال وبما يتناسب مع الاعتراف بالإيرادات.

(3.28) الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الموجودات المالية القائمة بموجودات مالية جديدة بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية القائمة، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الموجودات المالية المعدلة يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الموجودات القائمة.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية القائمة، فإن القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الموجودات المالية القائمة في وقت إلغاء قيدها. يتم إدراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الموجودات المالية القائمة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الأصلي الخاص بالموجودات المالية القائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.29) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. تعتبر الموجودات المالية بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للموجودات المالية.

يتضمن الدليل على أن الموجودات المالية المعرضة لانخفاض في القيمة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المصدر،
- خرق لشروط العقد مثل تعثر في السداد أو حدث سابق اعترى استحقاق الدفع،
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط لا يأخذ البنك في اعتباره غيرها،
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية، أو
- عدم وجود سوق نشط خاص بورقة مالية ما نظراً للصعوبات المالية.

التمويل والسلف الذي يتم التفويض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذت بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الذي تجاوز موعد استحقاقه 90 يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكين من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون، و
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

يمثل التمويل والسلف المتعثر المعروض في قائمة المركز المالي الموحدة التمويل والسلف منخفض القيمة الائتمانية باستثناء الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة والتي تم عرضها بشكل منفصل.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي الموجودات التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية عند الإثبات الأولي. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة يتم تضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في احتساب معدل الفائدة الفعلي عند الإثبات الأولي. وبالتالي، فإن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة لا تحمل مخصص انخفاض في القيمة عند الإثبات الأولي. المبلغ المثبت كمخصص خسارة بعد الإثبات الأولي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات الأولي للموجودات.

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

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

- كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

التزامات القرض وعقود الضمانات المالية

- بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى

تتضمن الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض

• في حال عدم قدرة المجموعة على تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على جزء من التزامات القرض بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم المجموعة بعرض مخصص تجميعي للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجميعي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

• تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر والتي لن يتم تخفيض قيمتها الدفترية في قائمة المركز المالي.

(3.30) الشطب

يتم شطب التمويل والسلف وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الزامية للتماشي مع إجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.31) تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، وعقارات، وذهب مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، وتحسينات ائتمانية مثل اتفاقيات التسوية. الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات - على سبيل المثال - نقد أو أوراق مالية متعلقة بمطالبات الهامش يتم تقييمها يومياً.

تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار الإسكان.

(3.32) الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كانت الموجودات المستردة يمكن أن تكون من الأفضل استعمالها لعملياتها الداخلية أو يجب بيعها. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الخاصة بها بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للموجودات المضمونة الأصلية - أيهما أقل. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأن تكون خيار أفضل للبيع، فإنها يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستعادة تماشياً مع سياسة المجموعة.

(3.33) النقد وشبه النقد

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يعرف النقد وشبه النقد بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي والتي تكون معرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة.

(3.34) خدمات إدارة الاستثمار

لا تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة على القوائم المالية للصناديق الاستثمارية.

الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة، بصفتها وصياً أو مؤتمناً عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(3.35) دخل المسؤولية الائتمانية

في سياق الأعمال العادية، تتفق المجموعة مع العملاء على استثمار الموجودات الائتمانية ويتم الاعتراف بالعمولة المكتسبة على هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.36) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة

يقدم البنك لعملائه إلى جانب المنتجات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة، والتي يتم إجازتها والإشراف عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدى البنك وشركائه التابعة. ويتم معالجة المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

تستند المنتجات البنكية التي تتوافق مع أحكام الشريعة على صيغ إسلامية متعددة على سبيل المثال لا الحصر:

(3.36.1) المرابحة

المرابحة هي الصيغة التي بموجبها يشتري البنك ويملك سلعاً بناء على طلب العميل ثم يبيعها على العميل بثمان محدد (يتضمن تكلفة البنك مضافاً إليها هامش ربح) متفق عليه ويتم سدادها حسب الاتفاق.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة المرابحة، التمويل السكني للأفراد، تمويل العقارات التجارية، التمويل التجاري، وتمويل عمليات التجارة، وكذلك منتجات الودائع للعملاء والمرابحة بين البنوك.

(3.36.2) التورق

التورق هو صيغة الغرض منها توفير النقد لعملاء البنك الذين هم في حاجة للسيولة النقدية، حيث يشتري البنك سلعة من الأسواق المحلية أو العالمية، ثم يبيعها على العميل بثمان محدد متفق عليه وموَّجل الدفع ويسد على أقساط دورية. ثم يقوم العميل بنفسه أو يعين وكيلاً لبيع السلعة لطرف ثالث نقداً.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة التورق التمويل العقاري السكني للأفراد (البناء الذاتي/البيع على الخارطة)، التمويل الشخصي، البطاقات الائتمانية، تمويل الشركات، التمويل المهيكل، التمويل المشترك، وكذلك المعاملات بين البنوك.

(3.36.3) الإجارة

لدى البنك نوعين من صيغ الإجارة المبنية على عقد الإيجار، فإما أن تكون إجارة مع الوعد بالتملك يشتري البنك بموجبها موجدات معينة – بناء على طلب العميل وحسب المواصفات المحددة من قبله – بثمان نقدي ثم يجرها للعميل بأجرة محددة متفق عليها بين الطرفين يسدها العميل على أقساط دورية. أو تكون صيغة الإجارة موصوفة بالذمة إذا كانت الموجودات غير موجودة ولا معينة ففي هذه الحالة يلتزم البنك بتسليم حق الانتفاع المتفق عليه.

وبموجب عقد الإيجار يعطي البنك العميل وعدا بتملكه العين المستأجرة في نهاية عقد الإيجار على سبيل الهبة أو البيع بثمان رمزي.

ويستخدم البنك الإجارة مع الوعد بالتملك في عدة منتجات تمويلية منها: تأجير السيارات مع الوعد بالتملك، التمويل السكني للأفراد، تمويل العقارات التجارية، والتمويل المهيكل. أما الاستخدامات الرئيسية للإجارة الآجلة هي التمويل المهيكل.

(3.36.4) المضاربة

تعتبر المضاربة من صيغ المشاركة في الربح حيث يقدم العميل رأس المال للبنك العامل أو العكس تبعاً لنوع المنتج، ويسمى صاحب رأس المال رب المال والعامل مضارباً، وتكون مهام العامل هي استثمار رأس المال في أنشطة متوافقة مع الضوابط الشرعية، ويتم تقسيم العائد حسب المتفق عليه، أما في حالة الخسارة فيتحملها رب المال من رأس ماله وأما المضارب فيخسر جهده.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها صيغة المضاربة شهادات المضاربة الإسلامية، حساب المضاربة تحت الطلب، والصكوك الفئة الأولى من رأس المال.

(3.36.5) الوعد

الوعد هو تعهد الزامي يقدمه البنك لعميله أو العكس، بالدخول في عملية بيع أو شراء لأغراض التحوط من تقلبات أسعار المؤشرات أو أسعار السلع والعملة.

ومن أمثلة المنتجات التي يستخدم البنك فيها الوعد منتجات التحوط المهيكل، ومنتجات الاستثمارات المهيكل.

يتم إثبات جميع منتجات التمويل أعلاه المتوافقة مع الشريعة وفقاً للسياسات المحاسبية المعروضة في هذه القوائم المالية الموحدة. وهي مدرجة ضمن التمويل والسلف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.37) منتجات ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها بعض منتجات الودائع التي تتوافق مع أحكام الشريعة. والتي تم اعتمادها والإشراف عليها من قبل الهيئات الشرعية ذات الصلة في البنك وشركاته التابعة.

(3.37.1) الخيارات

الخيارات هو منتج مبني على مرابحة السلع متوافق مع أحكام الشريعة. تقوم المجموعة بصفتها وكيلاً عن العميل بشراء سلع بموجب المبالغ المستلمة من العميل ثم يبيعها لنفسه على أساس المرابحة بثمن متفق عليه بين الطرفين لاستحقاق أجل (3، 6، 9 أو 12 اشهر). هذا المنتج باعتباره موجهاً للأفراد فإنه يمكنهم من اختيار المبالغ والعملات وأجال الاستثمار. بما أن المجموعة تعتبر المشتري للسلع من العميل، ستكون المجموعة مسؤولة عن سداد راس المال المقدم من العميل بالإضافة إلى الأرباح.

(3.37.2) الخيارات المركبة

هذا المنتج عبارة عن منتج ودائع معزز يوفر بديلاً للودائع المركبة متوافقاً مع أحكام الشريعة، ويتضمن إيداع الخيارات مع الوعد بإبرام معاملة مرابحة ثانوية لصالح العميل حيث يتم ربط الربح بمؤشر محدد مسبقاً. وتكون هذه رؤوس أموال محمية حتى نسبة معينة (تكون في الوضع المثالي 95-100%).

يتم معالجة كافة منتجات التمويل المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم وتدرج ضمن بند ودائع العملاء.

(3.38) منتجات الخزينة المتوافقة مع أحكام الشريعة

تقدم المجموعة لعملائها منتجات خزينة محددة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتكون هذه المنتجات معتمدة من الهيئة الشرعية والمستشار الشرعي للبنك وشركاته التابعة كما تخضع لرقابتهما.

(3.38.1) منتجات التحوط المركبة

تُقدم هذه المنتجات للعملاء من أجل التغطية والتحوط لتعرضهم للعملة الأجنبية. وتعتمد هذه المنتجات على مبدأ الوعد، حيث تقدم المجموعة وعداً لشراء أو بيع مبلغاً محدداً من العملة الأجنبية بسعر متفق عليه، وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعود.

(3.38.2) منتجات الاستثمارات المركبة

تُقدم هذه المنتجات للعملاء من أجل توفير عائد لهم يكون في صورته المثالية أعلى من عائد منتج الخيارات العادي. وتعتمد هذه المنتجات على منتج الخيارات المركبة ويتم تصميمها لتقديم لعملائنا عدداً من المؤشرات التي تشمل العملات الأجنبية والمعادن النفيسة ومؤشرات الأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة.

(3.38.3) منتجات الأسعار

تُقدم هذه المنتجات للعملاء الذين يتعرضون لأسعار ثابتة/متقلبة ويحتاجون لحلول تحوط. وتعتمد المنتجات التي نقدمها لعملائنا على مبدأ الوعد لإبرام اتفاقيات مرابحة يعتمد فيها الربح على مؤشر أو معادلة أسعار. وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعود.

(3.38.4) منتجات السلع

تُقدم هذه المنتجات للعملاء الذين يتعرضون لأسعار سلع ويحتاجون لحلول تحوط. وتعتمد المنتجات التي نقدمها لعملائنا على مبدأ الوعد لإبرام اتفاقيات مرابحة يعتمد فيها الربح على سعر سلعة. وقد يشمل ذلك وعداً واحداً أو عدة وعود.

(3.39) أسهم خزينة

تقيد اسهم الخزينة بتكلفة الاستحواذ وتعرض مخصومة من حقوق المساهمين. أي مكاسب أو خسائر نتيجة استبعاد هذه الأسهم يتم إثباتها في حقوق المساهمين ولا يتم إثباتها بقائمة الدخل الموحدة.

(3.40) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 19 "مكافآت الموظفين" ولأحكام نظام العمل والعمال السعودي والأنظمة المحلية للفروع والشركات التابعة في الخارج. كما أن المخصص يتوافق مع التقييم الإكتواري المستقل.

تستحق مكافأة نهاية الخدمة لموظفي المجموعة عند انتهاء خدماتهم بناء على التقييم الإكتواري ويتم إدراجها ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.41) مكافآت الموظفين

يشرف مجلس إدارة البنك ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعة له على تصميم وتطبيق نظام المكافآت بالبنك وفقاً للقواعد الصادرة من البنك المركزي السعودي والانظمة المحلية للفروع والشركات التابعة في الخارج، و مبادئ الممارسات السليمة ومعايير التعويض لدى مجلس الاستقرار المالي.

أسست لجنة الترشيحات و المكافآت والحوكمة من مجلس الإدارة وتتكون من أربعة أعضاء، غير تنفيذيين، بمن فيهم رئيس اللجنة. وقد تم مراجعة وتحديث دور ومسؤوليات اللجنة بناءً على قواعد المكافآت الصادرة من البنك المركزي السعودي.

ويتلخص دور اللجنة في إعداد وتطبيق نظم المكافآت بالبنك والإشراف على تنفيذها وذلك بهدف تحقيق درء المخاطر وتحقيق الملاءة المالية. و ترفع اللجنة توصياتها وقراراتها وتقاريرها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

العناصر الرئيسية للمكافآت بالبنك:

(3.41.1) مكافآت ثابتة

تشتمل المكافآت الثابتة على الرواتب والبدلات والمزايا النقدية والعينية. ويتم تحديد الرواتب التي تدعم عملية الاستقطاب والاستبقاء والتحفيز للكفاءات المطلوبة بالنظر إلى مستويات الأجور المقابلة بسوق العمل المناسبة. وتستند عملية إدارة الرواتب إلى بعض الأنشطة الأساسية مثل توصيف وتقييم الوظائف وتقييم الأداء وهيكلة الدرجات والأجور. كما أن المحافظة على المستوى التنافسي للأجور يتم وفقاً لعملية رصد هذه الأجور بسوق العمل عن طريق المشاركة في مسوحات الرواتب التي تجرى بصفة دورية منتظمة.

(3.41.2) مكافآت متغيرة

تهدف المكافآت المتغيرة إلى تحفيز أداء الموظفين والحد من إتخاذ مخاطر مفرطة. وتدير المجموعة ثلاث خطط تدرج تحت بند المكافآت المتغيرة:

(أ) خطة مكافأة الأداء قصيرة المدى (مكافأة الأداء السنوية):

تهدف خطة مكافأة الأداء السنوية لتحقيق مجموعة من الأهداف السنوية المالية وغير المالية. وتعكس الأهداف المالية الأداء الاقتصادي للأعمال المصرفية في حين تعنى الأهداف غير المالية بتحقيق الالتزام بمعايير إدارة المخاطر بالإضافة إلى تحقيق بعض الأهداف الإستراتيجية المتعلقة بتطوير الكفاءات والعمل بروح الفريق الواحد ودعم الروح المعنوية للموظفين إلخ.

وتقوم المجموعة بعملية تقييم دورية لأداء الموظفين يعتمد عليها صرف مكافأة الأداء السنوية والتي تضع في الاعتبار، بجانب أداء الموظف، أداء الإدارة التي يعمل فيها وأداء المجموعة بصفة عامة. ويحدد إجمالي مبلغ المكافأة للبنك بنسبة معينة من صافي الدخل المعدل ليعكس ذلك أداء الموظفين الفعلي. ولا يوجد أي خطة لمكافآت أداء مضمونة.

تحمل تكلفة هذه المكافأة على قائمة الدخل الموحدة للسنة وتدفع خلال الربع الأول من العام التالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.41) مكافآت الموظفين - (تتمة)

(3.41.2) مكافآت متغيرة (تتمة)

(ب) المبالغ المدفوعة على أساس الأسهم

يعمل البنك على خطة المبالغ المدفوعة على أساس الأسهم التي تُسوى بحقوق الملكية لموظفي الإدارة العليا. إن القيمة العادلة في تاريخ المنح لترتيب المبالغ المدفوعة على أساس الأسهم الممنوحة للموظفين يتم إثباتها كمصروفات، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة منح المكافآت. إن المبلغ المعترف به كمصروف يتم تعديله لإظهار عدد المكافآت التي من المتوقع أن يتم استيفاء شروط الخدمات والأداء غير السوقية المتعلقة بها. حيث أن المبلغ المعترف به نهائياً يعتمد على عدد المكافآت التي تلبي شروط الخدمات والأداء غير السوقية المتعلقة بها في تاريخ المنح. بالنسبة للمكافآت المدفوعة على أساس الأسهم بدون شروط محددة للمنح، فإن القيمة العادلة لتاريخ المنح للمبالغ المدفوعة على أساس السهم يتم قياسها لتعكس مثل هذه الظروف وليس هناك تعديل للفروق بين النتائج المتوقعة والنتائج الفعلية.

إذا كان الموظفون لا يستحقون توزيعات أرباح معلن عنها خلال فترة المنح، فإن القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية هذه يتم تخفيضها إلى القيمة الحالية لتوزيعات الأرباح المتوقع دفعها مقارنة مع القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مستحقة كتوزيعات أرباح. وإذا كان الموظفون مستحقون لتوزيعات أرباح معلن عنها خلال فترة المنح، فإن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت توزيعات الأرباح محجوزة. تتم معالجة توزيعات الأرباح المحتجزة كمستحقات أرباح خلال فترة المنح. في حال عدم استيفاء شروط المنح، فإن أي فرق جوهري في الدفع على أساس السهم يسجل تأثير الربح أو الخسارة من احتجاز توزيعات الأرباح بشكل تلقائي لكون مستحقات توزيعات الأرباح قد انعكست من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح المكافأة.

في الحالات التي يتم فيها إسقاط مكافأة (عندما لا يتم استيفاء شروط المنح)، يقوم البنك بعكس المصروفات المتعلقة بتلك المكافآت المعترف بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة. عندما يتم إلغاء مكافآت تسوية الأسهم (بخلاف المكافآت المسقطة)، يتم معالجتها كما لو أنها تم منحها في تاريخ الإلغاء، ويتم إثبات أي مصروفات متعلقة بالمنح لم يتم إثباتها بعد على الفور.

تستحوذ المجموعة على أسهمها فيما يتعلق بالأسهم المتوقع منحها لموظفي الإدارة العليا مستقبلاً. حتى يحين الوقت الذي تنتقل فيه الملكية النفعية لتلك الأسهم في البنك للموظفين، إن الأسهم غير الموزعة / الأسهم غير الممنوحة يتم التعامل معها كأسهم خزينة.

(3.42) الشريحة الأولى صكوك

تقوم المجموعة بتصنيف الصكوك المصدرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (صكوك دائمة) وعدم إلزام المجموعة بدفع أرباح كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الأولية والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن أرباح مبقاه.

(3.43) المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات منحة حكومية تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع فائدة القرض الحكومي بسعر فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم إثبات القرض المحمل بسعر فائدة أقل من السوق وقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية. ويتم قياس منافع الفائدة بسعر فائدة أقل من السوق باعتبارها تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 والعائدات المستلمة. ويتم احتساب المنحة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية". ويتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها البنك النفقات المتعلقة بالتكلفة التي تهدف المنح إلى تعويضها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(3.44) المصروفات العمومية والإدارية

تمثل مصاريف التشغيل، بخلاف الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين، والإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني، والاستهلاك، والاطفاء، ومصروفات التشغيل الأخرى - بالصافي، وتتضمن بنوداً مثل تكلفة الموظفين من الشركات التعاقدية، والمصاريف المهنية والاستشارية، المصاريف المتعلقة بتقنية المعلومات ومخصصات العقارات الأخرى.

(3.45) الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة وضريبة الدخل الحالية

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل باستخدام الأساس المحدد وفقاً لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل للسنة. تستحق مطلوبات البنك المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل على أساس شهري.

يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة للبنك. تخضع الشركات التابعة والفروع الخارجية للأنظمة والقوانين الضريبية للدولة التي تعمل بها. قامت المجموعة بتطبيق الأحكام الهامة عند تحديد عدم التأكد من المعالجات الضريبية. إن طبيعة وأساس احتساب الزكاة يختلفان عن ضريبة الدخل وبالتالي لا يتوجب عمل مخصص للضريبة المؤجلة من أجل احتساب الزكاة.

(ب) الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة الرئيسية ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. تحتسب الضريبة المؤجلة باستخدام المعدلات المتوقعة تطبيقها على المساهمين الذين يخضعون للضريبة، في حدود الفترة التي تنعكس الفروقات فيها بناء على معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها بشكل جوهري في تاريخ التقرير المالي. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة التي بموجبها يمكن استغلال الأصل.

يتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة وتخفيض إلى الحد الذي لا يحتمل معه توافر ما يكفي من الربح الخاضع للضريبة بما يسمح باستخدام جزء أو جميع الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

4- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
8,394,415	7,054,673	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنك المركزي السعودي:
34,188,712	33,982,625	وديعة نظامية
9,613,673	573,706	إيداعات أسواق المال و حسابات جارية
52,196,800	41,611,004	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

يتعين على البنك، وفقاً للمادة (7) من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع الجارية، والادخارية، والأجلة، والودائع الأخرى تحسب في نهاية كل شهر ميلادي. الودائع النظامية لدى لبنك المركزي السعودي ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من أرصدة النقد وشبه النقد.

5- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
25,428,435	11,280,335	حسابات جارية
14,084,885	5,170,001	إيداعات أسواق المال
935,642	47,902	اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس (إيضاح 32(هـ))
(2,549)	(1,508)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
40,446,413	16,496,730	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

6- الاستثمارات بالصافي

(6.1) تصنف الاستثمارات كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
			2022
2,153,408	907,974	1,245,434	سندات بعمولة ثابتة
489,013	84,533	404,480	أدوات حقوق ملكية
14,374,674	12,841,344	1,533,330	الصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط وأخرى
17,017,095	13,833,851	3,183,244	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
52,745,250	28,846,782	23,898,468	سندات بعمولة ثابتة
20,413,433	14,298,170	6,115,263	سندات بعمولة عائمة
10,646,989	5,311,358	5,335,631	أدوات حقوق ملكية
83,805,672	48,456,310	35,349,362	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
119,985,067	12,988,037	106,997,030	سندات بعمولة ثابتة
37,515,488	4,270,830	33,244,658	سندات بعمولة عائمة
(31,431)	(27,753)	(3,678)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
157,469,124	17,231,114	140,238,010	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي
258,291,891	79,521,275	178,770,616	استثمارات بالصافي
			2021
4,850,596	3,197,641	1,652,955	سندات بعمولة ثابتة
571,809	390,574	181,235	أدوات حقوق ملكية
13,203,632	11,635,478	1,568,154	الصناديق الاستثمارية وصناديق تحوط وأخرى
18,626,037	15,223,693	3,402,344	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
62,346,068	26,224,017	36,122,051	سندات بعمولة ثابتة
17,047,603	9,903,120	7,144,483	سندات بعمولة عائمة
6,737,071	928,091	5,808,980	أدوات حقوق ملكية
86,130,742	37,055,228	49,075,514	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالصافي
94,807,336	7,341,695	87,465,641	سندات بعمولة ثابتة
43,065,590	4,703,489	38,362,101	سندات بعمولة عائمة
(68,996)	(59,076)	(9,920)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
137,803,930	11,986,108	125,817,822	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي
242,560,709	64,265,029	178,295,680	استثمارات بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

6- الاستثمارات بالصافي (تتمة)

(6.2) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

(بآلاف الريالات السعودية)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
46,686	69,293	-	115,979
(17,946)	(42,494)	-	(60,440)
992	(992)	-	-
(680)	680	-	-
-	-	-	-
(263)	-	-	(263)
28,789	26,487	-	55,276

2022

الرصيد كما في 1 يناير 2022م

مخصص (إسترداد) صافي خسائر الائتمان المتوقعة
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
فروقات العملة الأجنبية و تغييرات أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

(بآلاف الريالات السعودية)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	
94,621	84,684	-	179,305
(47,808)	(14,065)	-	(61,873)
1,380	(1,380)	-	-
(54)	54	-	-
-	-	-	-
(1,453)	-	-	(1,453)
46,686	69,293	-	115,979

2021

الرصيد كما في 1 يناير 2021م

مخصص (إسترداد) صافي خسائر الائتمان المتوقعة
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة
فروقات العملة الأجنبية و تغييرات أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

6- الاستثمارات بالصافي (تتمة)

(6.3) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

(بآلاف الريالات السعودية)			
2022			
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
169,061,843	5,821,882	174,883,725	سندات بعمولة ثابتة
42,901,349	15,027,572	57,928,921	سندات بعمولة عائمة
14,412,412	11,098,264	25,510,676	أدوات حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية و صناديق تحوط وأخرى
(3,058)	(28,373)	(31,431)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة
226,372,546	31,919,345	258,291,891	المطفأة
			الاستثمارات بالصافي
(بآلاف الريالات السعودية)			
2021			
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
160,673,860	1,330,140	162,004,000	سندات بعمولة ثابتة
42,520,394	17,592,799	60,113,193	سندات بعمولة عائمة
9,905,663	10,606,849	20,512,512	أدوات حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية و صناديق تحوط وأخرى
(60,596)	(8,400)	(68,996)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة
213,039,321	29,521,388	242,560,709	المطفأة
			الاستثمارات بالصافي

أ) تشمل الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، استثمارات ذات تكلفة مطفأة قدرها 6,687 مليون ريال سعودي (2021م: 4,491 مليون ريال سعودي) والتي يتم اقتنائها ضمن عقود تغطية المخاطر بالقيمة العادلة. كما في 31 ديسمبر 2022م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 4,924 مليون ريال سعودي (2021م: 4,441 مليون ريال سعودي).

ب) تشمل الاستثمارات بالصافي أوراق مالية مُصدرة من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية وقدرها 151,713 مليون ريال سعودي (2021م: 146,641 مليون ريال سعودي).

ج) إيرادات توزيعات الأرباح المسجلة خلال 2022م من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بلغت 392 مليون ريال سعودي (2021م: 294 مليون ريال سعودي).

د) يشمل إجمالي الاستثمارات استثمارات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بلغت 159,161 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 149,400 مليون ريال).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

6- الاستثمارات بالصافي - (تتمة)

(6.4) الضمانات المقدمة

ترهن المجموعة موجودات مالية لغرض تمويلات بضمان والتي تتم غالباً تحت عقود شروط التمويل الأساسية، وبلغت الضمانات كما في 31 ديسمبر 2022م: 4,904 مليون ريال سعودي (2021م: 3,221 ريال سعودي) والتي تم إقراضها لأطراف بصيغة معاملات قروض مضمونة.

(6.5) فيما يلي تحليلاً لأرباح/(خسائر) التقييم غير المحققة والقيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

(أ) الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

(بآلاف الريالات السعودية)

2022

القيمة الدفترية	إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
119,985,067	186,679	(10,822,760)	109,348,986
37,515,488	38,540	(81,781)	37,472,247
(31,431)	-	-	(31,431)
157,469,124	225,219	(10,904,541)	146,789,802

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إجمالي استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

2021

القيمة الدفترية	إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
94,807,336	649,064	(601,418)	94,854,982
43,065,590	7,213	(36,907)	43,035,896
(68,996)	-	-	(68,996)
137,803,930	656,277	(638,325)	137,821,882

سندات بعمولة ثابتة
سندات بعمولة عائمة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إجمالي استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي

(6.6) تحليل صافي الاستثمارات بعد طرح الانخفاض في القيمة للمجموعة حسب الأطراف:

بآلاف الريالات السعودية

2021

2022

198,199,201	198,645,980	حكومية وشبه حكومية
20,260,766	21,562,116	شركات
24,100,742	38,083,795	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
242,560,709	258,291,891	الإستثمارات بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

7- تمويل وسلف بالصافي

(7.1) تمويل وسلف

(بآلاف الريالات السعودية)

2022	أفراد وبطاقات انتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
تمويل وسلف متحركة	294,251,753	208,296,464	17,053,755	25,177,303	544,779,275
تمويل وسلف متعثر	1,372,043	7,135,888	474,594	-	8,982,525
إجمالي التمويل والسلف	295,623,796	215,432,352	17,528,349	25,177,303	553,761,800
مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح 7.2)	(2,215,958)	(8,318,226)	(788,340)	(85,340)	(11,407,864)
انتمان منخفض القيمة مشترى أو ناشئ	22,256	2,934,467	-	-	2,956,723
تمويل وسلف بالصافي	293,430,094	210,048,593	16,740,009	25,091,963	545,310,659

(بآلاف الريالات السعودية)

2021	أفراد وبطاقات انتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
تمويل وسلف متحركة	262,118,105	206,053,336	17,802,675	11,847,174	497,821,290
تمويل وسلف متعثر	843,698	6,411,564	884,342	-	8,139,604
إجمالي التمويل والسلف	262,961,803	212,464,900	18,687,017	11,847,174	505,960,894
مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح 7.2)	(1,909,308)	(8,186,074)	(911,700)	(9,525)	(11,016,607)
انتمان منخفض القيمة مشترى أو ناشئ	22,882	2,600,893	-	-	2,623,775
تمويل وسلف بالصافي	261,075,377	206,879,719	17,775,317	11,837,649	497,568,062

يتضمن بند "أخرى" على التمويلات والسلف للمؤسسات المالية.

فيما يلي تفصيل حسب المنتجات التمويلية، المدرجة في إجمالي التمويل والسلف، المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية:

(بآلاف الريالات السعودية)

2021	2022	
120,240,458	145,726,665	مرابحة
246,881,668	265,893,611	تورق
44,610,200	41,705,113	إجارة
15,900,168	23,894,939	منتجات إسلامية أخرى
427,632,494	477,220,328	إجمالي التمويل والسلف المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تنمة)

(7.2) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	2022	
	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض	موحدة	
	2,364,423	2,816,469	5,835,715	كما في 1 يناير 2022م	
	(614,127)	806,662	2,671,095	صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الائتمان المتوقعة	
	152,350	(121,544)	(30,806)	تحويل إلى المرحلة الأولى	
	(57,196)	70,392	(13,196)	تحويل إلى المرحلة الثانية	
	(15,760)	(195,321)	211,081	تحويل إلى المرحلة الثالثة	
	-	-	(2,126,159)	ديون معدومة مشطوبة	
	(7,717)	(100,862)	(230,795)	مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية	
	-	(6,840)	-	أخرى	
	1,821,973	3,268,956	6,316,935	كما في 31 ديسمبر 2022م	
	1,807,770	2,447,925	4,535,680	كما في 1 يناير 2021م	
	572,930	1,213,636	2,797,494	صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	
	96,068	(80,325)	(15,743)	تحويل إلى المرحلة الأولى	
	(78,572)	86,779	(8,207)	تحويل إلى المرحلة الثانية	
	(10,394)	(756,172)	766,566	تحويل إلى المرحلة الثالثة	
	-	-	(1,799,632)	ديون معدومة مشطوبة	
	(48,818)	(101,355)	(505,377)	مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية	
	25,439	5,981	64,934	أخرى	
	2,364,423	2,816,469	5,835,715	كما في 31 ديسمبر 2021م	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.2) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي: (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)			
2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
أفراد و بطاقات ائتمان	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض
كما في 1 يناير 2022م	1,063,137	353,116	493,055
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الإئتمان المتوقعة	(103,216)	219,713	1,265,143
تحويل إلى المرحلة الأولى	151,839	(121,033)	(30,806)
تحويل إلى المرحلة الثانية	(9,421)	22,617	(13,196)
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(10,362)	(44,403)	54,765
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(1,074,990)
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية	-	-	-
أخرى	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2022م	1,091,977	430,010	693,971
			2,215,958

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)
أفراد و بطاقات ائتمان	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
كما في 1 يناير 2021م	855,914	286,259	286,414	1,428,587
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	142,141	132,305	1,045,032	1,319,478
تحويل إلى المرحلة الأولى	93,868	(78,125)	(15,743)	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(23,721)	31,928	(8,207)	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(5,065)	(19,251)	24,316	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(838,757)	(838,757)
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2021م	1,063,137	353,116	493,055	1,909,308

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.2) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي: (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(بآلاف الريالات السعودية)

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
شركات	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
كما في 1 يناير 2022م	1,253,292	2,274,216	4,658,566	8,186,074
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الائتمان المتوقعة	(534,836)	358,426	1,262,272	1,085,862
تحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(44,301)	44,301	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(5,327)	(148,351)	153,678	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(946,870)	(946,870)
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
أخرى	-	(6,840)	-	(6,840)
كما في 31 ديسمبر 2022م	668,828	2,521,752	5,127,646	8,318,226

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(بآلاف الريالات السعودية)

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
شركات	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
كما في 1 يناير 2021م	838,195	1,966,199	3,294,387	6,098,781
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	450,198	967,147	1,554,677	2,972,022
تحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(53,528)	53,528	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(5,329)	(712,555)	717,884	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(883,628)	(883,628)
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
أخرى	23,756	(103)	(24,754)	(1,101)
كما في 31 ديسمبر 2021م	1,253,292	2,274,216	4,658,566	8,186,074

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.2) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي: (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(بآلاف الريالات السعودية)

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
المصرفية الدولية	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	
كما في 1 يناير 2022م	38,469	189,137	684,094	911,700
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الائتمان المتوقعة	4,585	172,048	143,680	320,313
تحويل إلى المرحلة الأولى	511	(511)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(3,474)	3,474	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	(71)	(2,567)	2,638	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(104,299)	(104,299)
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية	(7,717)	(100,862)	(230,795)	(339,374)
أخرى	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2022م	32,303	260,719	495,318	788,340

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(بآلاف الريالات السعودية)

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
المصرفية الدولية	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	
كما في 1 يناير 2021م	59,387	195,441	954,879	1,209,707
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	25,340	114,210	197,785	337,335
تحويل إلى المرحلة الأولى	2,200	(2,200)	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	(1,323)	1,323	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	(24,366)	24,366	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	(77,247)	(77,247)
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية	(48,818)	(101,355)	(505,377)	(655,550)
أخرى	1,683	6,084	89,688	97,455
كما في 31 ديسمبر 2021م	38,469	189,137	684,094	911,700

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.2) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي: (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(بآلاف الريالات السعودية)

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
أخرى	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
كما في 1 يناير 2022م	9,525	-	-	9,525
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الائتمان المتوقعة	19,340	56,475	-	75,815
تحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	-	-
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2022م	28,865	56,475	-	85,340

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(بآلاف الريالات السعودية)

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
أخرى	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	المتوقعة على مدى العمر الزمني – ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
كما في 1 يناير 2021م	54,274	26	-	54,300
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(44,749)	(26)	-	(44,775)
تحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ديون معدومة مشطوبة	-	-	-	-
مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2021م	9,525	-	-	9,525

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.3) يمثل مخصص خسائر الانخفاض للتمويل و السلف في قائمة الدخل الموحدة الآتي:

(بآلاف الريالات السعودية)				
2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
موحدة	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الائتمان المتوقعة	(614,127)	806,662	2,671,095	2,863,630
مخصص/(إسترداد) مقابل تسهيلات	(61,559)	33,426	(829)	(28,962)
غير مباشرة (الدرجة في المطلوبات الأخرى)	-	-	(1,101,863)	(1,101,863)
متحصلات	-	-	37,205	37,205
ديون معدومة محملة مباشرة	(37,358)	331	12,941	(24,086)
أخرى				
صافي مخصص خسائر التمويل للسنة	(713,044)	840,419	1,618,549	1,745,924

(بآلاف الريالات السعودية)				
2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
موحدة	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
صافي مخصص/(إسترداد) خسائر الائتمان المتوقعة	572,930	1,213,636	2,797,494	4,584,060
مخصص/(إسترداد) مقابل تسهيلات	85,888	(6,033)	101,893	181,748
غير مباشرة (الدرجة في المطلوبات الأخرى)	-	-	(911,951)	(911,951)
متحصلات	-	-	172,011	172,011
ديون معدومة محملة مباشرة	(820)	(2,315)	-	(3,135)
أخرى				
صافي مخصص خسائر التمويل للسنة	657,998	1,205,288	2,159,447	4,022,733

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.4) تحليل التغيرات في إجمالي القيم الدفترية كما يلي:

إجمالي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)			
2022			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض	
479,150,455	18,361,979	8,448,460	505,960,894
54,240,415	561,918	176,507	54,978,840
1,535,439	(1,453,214)	(82,225)	-
(10,163,619)	10,197,579	(33,960)	-
(892,698)	(2,106,445)	2,999,143	-
(4,380,400)	(407,138)	(264,237)	(5,051,775)
-	-	(2,126,159)	(2,126,159)
519,489,592	25,154,679	9,117,529	553,761,800

كما في 1 يناير 2022م

صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

خسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

ديون معدومة مشطوبة

كما في 31 ديسمبر 2022م

إجمالي القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)			
2021			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	المتوقعة على مدى العمر الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	المتوقعة على مدى العمر الزمني - ذات مستوى ائتماني منخفض	
331,567,013	17,801,108	6,128,435	355,496,556
24,446,092	1,424,115	846,472	26,716,679
1,105,064	(1,063,990)	(41,074)	-
(4,040,794)	4,040,794	-	-
(733,730)	(3,099,053)	3,832,783	-
135,977,608	256,861	83,982	136,318,451
(9,170,798)	(997,856)	(602,506)	(10,771,160)
-	-	(1,799,632)	(1,799,632)
479,150,455	18,361,979	8,448,460	505,960,894

كما في 1 يناير 2021م

صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مقتناة جديدة من خلال عملية تجميع الأعمال

خسائر صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

ديون معدومة مشطوبة

كما في 31 ديسمبر 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.5) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات التمويل والسلف ومخصص خسائر التمويل حسب القطاعات الاقتصادية:

(بآلاف الريالات السعودية)				
إجمالي التمويلات وسلف	خسائر الائتمان المتوقعة	ائتمان منخفض القيمة مشتري أو ناشئ	تمويل وسلف بالصافي	2022
3,374,633	(5,691)	-	3,368,942	حكومية وشبه حكومية
18,979,002	(21,352)	-	18,957,650	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
754,840	(7,517)	-	747,323	زراعة وأسماك
42,212,784	(2,174,163)	249,315	40,287,936	صناعة
12,983,352	(21,865)	-	12,961,487	مناجم وتعدين
37,619,120	(128,338)	11,853	37,502,635	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
17,619,220	(2,982,111)	623,517	15,260,626	بناء وإنشاءات ومقاولات
66,601,377	(3,159,302)	1,754,194	65,196,269	تجارة
19,786,296	(107,976)	-	19,678,320	نقل واتصالات
295,623,796	(2,215,958)	22,256	293,430,094	افراد
38,207,380	(583,591)	295,588	37,919,377	أخرى
553,761,800	(11,407,864)	2,956,723	545,310,659	تمويل وسلف بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)				
إجمالي التمويلات وسلف	خسائر الائتمان المتوقعة	ائتمان منخفض القيمة مشتري أو ناشئ	تمويل وسلف بالصافي	2021
2,543,743	(4,287)	-	2,539,456	حكومية وشبه حكومية
13,797,629	(15,502)	-	13,782,127	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
731,781	(19,309)	-	712,472	زراعة وأسماك
44,197,930	(1,762,939)	239,144	42,674,135	صناعة
7,852,572	(39,431)	-	7,813,141	مناجم وتعدين
36,242,762	(104,552)	8,395	36,146,605	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
17,850,986	(2,806,112)	458,592	15,503,466	بناء وإنشاءات ومقاولات
63,048,904	(3,839,771)	1,604,229	60,813,362	تجارة
19,319,335	(118,681)	-	19,200,654	نقل واتصالات
262,961,803	(1,909,308)	22,882	261,075,377	افراد
37,413,449	(396,715)	290,533	37,307,267	أخرى
505,960,894	(11,016,607)	2,623,775	497,568,062	تمويل وسلف بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

7- تمويل وسلف بالصافي - (تتمة)

(7.6) يشتمل التمويل والسلف على مديني عقود إجازات تمويلية (متضمنة إجارة إسلامية متوافقة مع أنظمة الشريعة) تفاصيلها كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
		إجمالي مديني عقود إجازات تمويلية:
3,872,021	4,768,901	أقل من سنة
13,855,514	15,391,019	ما بين سنة إلى خمس سنوات
35,721,483	29,606,246	أكثر من خمس سنوات
53,449,018	49,766,166	الإجمالي
		العائد غير المكتسب من إجازات تمويلية:
(110,740)	(125,161)	أقل من سنة
(2,114,781)	(2,176,153)	ما بين سنة إلى خمس سنوات
(6,973,776)	(5,971,980)	أكثر من خمس سنوات
(9,199,297)	(8,273,294)	الإجمالي
		صافي مديني عقود إجازات تمويلية:
3,761,281	4,643,740	أقل من سنة
11,740,733	13,214,866	ما بين سنة إلى خمس سنوات
28,747,707	23,634,266	أكثر من خمس سنوات
44,249,721	41,492,872	الإجمالي

بلغ مخصص خسائر التمويل لمديني الإجازات التمويلية المتعثرة المدرجة ضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مبلغ وقدره 212 مليون ريال سعودي (2021م: 360 مليون ريال سعودي).

8- استثمارات في شركات زميلة بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
		التكلفة:
1,014,000	1,014,000	الرصيد في بداية العام
-	(54,000)	استيعادات
1,014,000	960,000	الرصيد في 31 ديسمبر
		مخصصات الانخفاض في القيمة وحصة الخسائر:
(572,386)	(694,400)	في بداية العام
(122,014)	-	صافي مخصص الانخفاض خلال السنة
-	(19,551)	استيعادات
(694,400)	(713,951)	الرصيد في 31 ديسمبر
319,600	246,049	استثمارات في شركات زميلة بالصافي

تتمثل الاستثمارات في شركات زميلة في تملك نسبة 60% (2021م: 60%) في شركة الأسواق العقارية التجارية، وهي شركة مسجلة بالمملكة العربية السعودية. كما أن شركة الأسواق العقارية التجارية غير مسجلة في أي بورصة.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، اندمجت شركة الأهلي تكافل ("أيه تي سي") مع شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("أيه إس سي") وبالتالي لم يعد لها وجود ككيان قانوني. نتيجة للاندماج، يمتلك البنك استثمارات في شركة أيه إس سي بنسبة 11.2% وقد تم تصنيفها كجزء من الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

9- ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)									
2021					2022				
الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	البرامج	أعمال رأس مالية تحت التنفيذ	الإجمالي	الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	البرامج	أعمال رأس مالية تحت التنفيذ	الإجمالي
التكلفة:									
7,819,775	4,277,850	2,868,064	1,256,288	16,221,977	7,819,775	4,277,850	2,868,064	1,256,288	16,221,977
214,981	248,479	250,316	826	714,601	214,981	248,479	250,316	826	714,601
(65,022)	(43,703)	(48,705)	(3,441)	(160,871)	(65,022)	(43,703)	(48,705)	(3,441)	(160,871)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
300,749	566,024	20,450	1,184,023	2,071,246	300,749	566,024	20,450	1,184,023	2,071,246
(148,327)	(35,266)	-	(1,517)	(185,110)	(148,327)	(35,266)	-	(1,517)	(185,110)
661,603	54,309	551,430	(1,267,342)	-	661,603	54,309	551,430	(1,267,342)	-
8,783,759	5,067,693	3,641,555	1,168,837	18,661,843	8,783,759	5,067,693	3,641,555	1,168,837	18,661,843
كما في 31 ديسمبر									
الاستهلاك/ الإطفاء المتراكم:									
2,841,076	2,886,514	1,619,244	-	7,346,834	2,841,076	2,886,514	1,619,244	-	7,346,834
73,828	175,439	190,878	-	440,145	73,828	175,439	190,878	-	440,145
(9,218)	(36,702)	(15,372)	-	(61,292)	(9,218)	(36,702)	(15,372)	-	(61,292)
314,249	387,307	281,437	-	982,993	314,249	387,307	281,437	-	982,993
(19,049)	(20,931)	-	-	(39,980)	(19,049)	(20,931)	-	-	(39,980)
3,200,886	3,391,627	2,076,187	-	8,668,700	3,200,886	3,391,627	2,076,187	-	8,668,700
5,582,873	1,676,065	1,565,368	1,168,837	9,993,143	5,582,873	1,676,065	1,565,368	1,168,837	9,993,143
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر									

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

10- حق استخدام الموجودات بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

<u>2021</u>	<u>2022</u>
2,046,896	2,625,757
-	134,187
399,342	321,659
330,085	-
(58,715)	(181,031)
(91,851)	(39,619)
<u>2,625,757</u>	<u>2,860,953</u>
521,610	823,470
-	35,133
343,505	452,242
(18,938)	(36,052)
(22,707)	(23,736)
-	75,936
<u>823,470</u>	<u>1,326,993</u>
<u>1,802,287</u>	<u>1,533,960</u>

التكلفة:

في بداية السنة
تأثير التضخم المفرط
إضافات
الموجودات المكتسبة من خلال تجميعات الأعمال (الإيضاح 42)
انتهاء المدة
تعديل فرق العملة الأجنبية

كما في 31 ديسمبر

الاستهلاك المتراكم:

في بداية السنة
تأثير التضخم المفرط
المحمل خلال السنة
انتهاء المدة
تعديل فرق العملة الأجنبية
أخرى

كما في 31 ديسمبر

حق استخدام الموجودات بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

11- موجودات أخرى

(11.1) موجودات أخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
2,558,966	2,278,068	شراء موجودات المراجعة
1,051,087	2,594,641	مدفوعات وسلف مقدمة
12,201,225	3,557,449	ودائع تأمينات المشتقات وعقود إعادة شراء
706,305	556,826	عقارات أخرى بالصافي (إيضاح 11.2)
2,716,763	1,062,307	أخرى
19,234,346	10,049,291	الإجمالي

(11.2) عقارات أخرى بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
1,400,226	1,533,582	التكلفة:
183,260	60,284	الرصيد في بداية العام
114,950	-	إضافات
(164,854)	(234,722)	الموجودات المكتسبة من خلال تجميعات الأعمال (الإيضاح 42)
1,533,582	1,359,144	استبعادات
		كما في 31 ديسمبر
(306,759)	(340,719)	مخصص خسائر واحتياطي فرق العملة الأجنبية:
(520,518)	(461,599)	تعديل فرق العملة الأجنبية
(827,277)	(802,318)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
706,305	556,826	كما في 31 ديسمبر
		عقارات أخرى بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

12- المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

(أ) المقايضات:

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملة مختلفة. في حالة مقايضة أسعار العملات الخاصة بعملة مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات الخاصة بسعر ثابت ومتغير بعملة مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية:

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

(ج) الخيارات:

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

(د) منتجات المشتقات الهيكلية:

تقدم المشتقات المالية الهيكلية حلولاً مالية لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات العملات الخاصة وأسعار السلع وتحسين العائد للعملاء من خلال الاستفادة من فائض السيولة لديهم في عوائد مدروسة المخاطر. غالبية عمليات المشتقات المالية الهيكلية تم إدخالها من قبل المجموعة على أساس مراكز مغطاة مع أطراف متعددة.

(12.1) المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة:

تتعلق معظم المشتقات المقنتاة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف بين منتجات وأسواق مختلفة. تشمل المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة الإيجابية من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

(12.2) المشتقات المقنتاة لأغراض تغطية المخاطر:

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر (إيضاح 33- مخاطر الائتمان، إيضاح 34- مخاطر السوق وإيضاح 35- مخاطر السيولة)، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملة من خلال وضع حدود على الأطراف المقابلة وتعرضات مركز العملات. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعية. تتم مراجعة فجوات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات على أساس دوري ويتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لتقليل فجوات أسعار العملات الخاصة إلى الحدود الموضوعية.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. يتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر الخاصة وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقنتاة لأغراض المتاجرة مثل مقايضات أسعار العملات الخاصة، عقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية وعقود الخيارات، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات العملة.

تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة الثابتة والمحددة بشكل خاص. تستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن التعرض لبعض مخاطر أسعار العملات الخاصة ذات السعر العائم. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة علاقة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة بمخاطرها وأداة تغطية المخاطر وتعالج هذه المعاملات محاسبياً على أنها معاملات تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 م و 2021 م

12 - المشتقات - (تمة)

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات، مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة 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 تعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

(بآلاف الريالات السعودية)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								
2022	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 أشهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المتوسط الشهري
المقتناء لأغراض المتاجرة:								
أدوات أسعار العملات الخاصة	18,386,533	(17,560,871)	574,561,781	38,036,622	67,487,104	318,875,321	150,162,734	547,361,374
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	537,416	(416,866)	232,028,764	144,095,716	64,306,849	23,626,199	-	206,405,375
خيارات	29,949	(32,859)	4,592,927	730,679	3,507,419	354,829	-	14,505,622
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
أدوات أسعار العملات الخاصة	1,318,713	(442,882)	19,280,981	112,500	551,334	8,692,097	9,925,050	14,520,865
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
أدوات أسعار العملات الخاصة ومقايضات بين أسعار العملات	301,518	(966,626)	15,566,853	858,417	7,125,000	7,506,891	76,545	15,558,200
الإجمالي	20,574,129	(19,420,104)	846,031,306	183,833,934	142,977,706	359,055,337	160,164,329	

(بآلاف الريالات السعودية)

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق								
2021	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 أشهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المتوسط الشهري
المقتناء لأغراض المتاجرة:								
أدوات أسعار العملات الخاصة	7,783,561	(7,319,256)	458,366,644	21,166,116	49,704,687	252,363,764	135,132,077	329,781,043
عقود الصرف الأجنبي الأجلة	732,703	(223,378)	179,140,776	86,974,988	46,721,403	45,444,385	-	142,431,157
خيارات	160,366	(164,537)	5,850,833	1,597,267	3,505,463	748,103	-	6,947,174
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة:								
أدوات أسعار العملات الخاصة	121,943	(1,535,423)	10,474,585	-	-	2,591,335	7,883,250	9,984,835
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
أدوات أسعار العملات الخاصة ومقايضات بين أسعار العملات	111,337	(167,700)	15,379,921	-	1,000,000	14,190,830	189,091	12,349,826
الإجمالي	8,909,910	(9,410,294)	669,212,759	109,738,371	100,931,553	315,338,417	143,204,418	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

12- المشتقات - (تتمة)

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة بمخاطر ها وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

(بآلاف الريالات السعودية)						2022
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
(442,882)	1,318,713	أدوات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	19,144,775	18,226,664	أدوات مالية بعمولة ثابتة
(966,626)	301,518	أدوات أسعار العملات الخاصة ومقايضات بين أسعار العملات	التدفق النقدي	14,725,723	14,730,375	أدوات مالية بعمولة عائمة وثابتة
						2021
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة تغطية المخاطر	المخاطر	التكلفة	القيمة العادلة	وصف البنود المغطاة
(1,535,423)	121,943	ادوات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	10,823,088	12,409,259	أدوات مالية بعمولة ثابتة
(167,700)	111,337	أدوات أسعار العملات الخاصة ومقايضات بين أسعار العملات	التدفق النقدي	15,343,653	15,360,064	أدوات مالية بعمولة عائمة وثابتة

يتم إبرام ما نسبته 57% (2021م: 48%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرمت 43% (2021م: 52%) من عقود القيمة العادلة الموجبة للمشتقات مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات بشكل رئيسي في قطاع الخزينة بالمجموعة.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية:

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعملات الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناه لغير المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك عادة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة بذلك.

يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاة والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الأرباح أو الخسائر.

(بآلاف الريالات السعودية)				2022
أكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	خلال 1 سنة	تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
88,632	185,668	540,750	4,013,511	تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
(72,201)	(167,057)	(999,876)	(4,306,438)	صافي التدفقات النقدية الداخلة (الخارجة)
16,431	18,611	(459,126)	(292,927)	
				2021
أكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	خلال 1 سنة	تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
90,836	184,802	4,300,476	253,726	تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
(77,230)	(171,531)	(4,379,146)	(206,962)	صافي التدفقات النقدية الداخلة (الخارجة)
13,606	13,271	(78,670)	46,764	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

13- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
8,072,955	4,251,759	حسابات جارية
74,362,811	86,197,555	ودائع أسواق المال
35,129,522	60,545,605	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح 32 (أ))
117,565,288	150,994,919	الإجمالي

14- ودائع العملاء

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
454,313,110	427,245,252	حسابات جارية و استدعاء
111,552,707	116,646,379	لأجل
22,708,062	24,391,445	أخرى
588,573,879	568,283,076	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 5,134 مليون ريال سعودي (2021م: 4,848 مليون ريال سعودي) مقابل التأمينات المحتجزة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للنقض.

ودائع عملاء القطاع الدولي المتضمنة في بند ودائع العملاء:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
11,545,715	9,047,056	حسابات جارية و استدعاء
13,402,991	12,871,846	لأجل
1,526,490	3,155,855	أخرى
26,475,196	25,074,757	الإجمالي

تشتمل الودائع على ودائع بعملات أجنبية تفصيلها كالاتي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
46,506,491	31,758,495	حسابات جارية و استدعاء
34,224,821	68,993,057	لأجل
1,982,844	4,011,880	أخرى
82,714,156	104,763,432	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

15- سندات دين مصدرة

المصدر	تاريخ الإصدار	المدة	تفاصيل	2022	2021
بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)	2021	2 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	-	239,965
	2021	4 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	-	2,836
	2021	5 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	-	4,779
	2022-2021	6 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	23,969	19,669
	2022-2021	7 أشهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	75,131	8,635
	2022	11 شهر	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	8,941	-
	2022	سنة	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة إسطنبول وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	5,791	-
البنك الأهلي السعودي	2019	5 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	3,865,683	3,864,495
	2020	7 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	1,731,336	1,972,068
	2022	سنتين	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	378,833	-
	2022	3 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	108,466	-
	2022	5 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	3,067,828	-
	2022	5 سنوات	سندات متوسطة الأجل باليورو غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه السندات مدرجة في بورصة لندن وتحمل ربح بمعدل عائد متغير.	2,429,534	-
	2022	سنة	صكوك خاصة قصيرة الأجل غير قابلة للاستبدال لأسهم وتحمل ربح بمعدل عائد ثابت.	1,200,883	-
الأهلي كابيتال	2022	10 سنوات	الشركات المالية الأجنبية المدرجة في بورصة باكستان والغير قابلة للتحويل وتحمل ربح بمعدل عائد متغير.	90,781	-
الإجمالي				12,987,176	6,112,447

الحركة في سندات الدين المصدرة خلال السنة كما يلي:

الرصيد في بداية السنة	2022	2021
سندات الدين المكتسبة من خلال تجميعات الأعمال (الإيضاح 42)	6,112,447	1,772,690
سندات دين مصدرة	-	5,824,935
سندات دين مسددة	10,556,960	4,309,349
فرق العملة الأجنبية والتعديلات الأخرى	(3,606,452)	(5,016,884)
الرصيد في نهاية السنة	(75,779)	(777,643)
	12,987,176	6,112,447

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

16- مطلوبات أخرى

(16.1) مطلوبات أخرى

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
2,398,555	2,633,168	الزكاة المستحقة الدفع تتضمن الشركات التابعة (انظر الإيضاح 16.2)
1,965,586	1,441,049	أرصدة مستحقة للموظفين
8,257,052	6,999,638	مصاريف مستحقة و ذمم دائنة
4,315,791	4,278,517	مخصص تسهيلات غير مباشرة
1,838,046	1,451,639	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 26)
2,082,295	1,821,791	التزامات الإيجار
3,646,999	1,790,376	المتعلقات بالخزينة والذمم الدائنة الأخرى
5,211,701	6,617,082	أخرى
29,716,025	27,033,260	الإجمالي

(16.2) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. احتسب البنك استحقاقات الزكاة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م على أساس أحكام الزكاة المطبقة على المؤسسات المالية. قام البنك بتقديم إقراره الزكوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م وحصل على شهادة زكاة غير مقيدة. تخضع السنوات المالية 2019م حتى 2021م لمراجعة الهيئة، وتم الانتهاء من الربوط فيما يتعلق بالقرارات الزكوية لدى البنك للسنة المالية حتى 2018م.

إضافة إلى ذلك، بعد الاندماج مع مجموعة سامبا المالية (انظر الإيضاح 42)، تحمل البنك جميع الالتزامات المستحقة للهيئة، بموجب اتفاقية تقسيط وقعتها مجموعة سامبا المالية مع الهيئة بخصوص السنوات السابقة (من 2006م إلى 2018م) بحيث يتم سدادها حتى 2023م على أقساط متساوية. يتبقى للبنك قسطين بإجمالي مبلغ 400 مليون ريال سعودي سيتم سدادهما في 2023م.

17- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 4,478,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 4,478,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسهم الخزينة من 4,438,259,561 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 4,435,809,536 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

وكما ورد في الإيضاح 42، أصدر البنك 1,478,000,000 سهم عادي جديد عملاً بالاندماج. ونتيجة لذلك، زاد رأس المال وعلاوة إصدار رأس المال بمبلغ 14,780 مليون ريال سعودي و 63,702 مليون ريال سعودي، على التوالي مقابل مبلغ الشراء بقيمة 78,482 مليون ريال سعودي.

لاحقاً، أوصى مجلس إدارة البنك بتاريخ 12 يناير 2023م الموافق 19 جمادى الثانية 1444هـ في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بزيادة قدرها 34٪ من رأس المال الحالي للبنك من خلال أسهم المنحة بواقع 1 سهم منحة تقريباً لكل 3 أسهم مملوكة. وسيزداد عدد الأسهم بواقع 1,522,000,000 سهم ليصل إلى 6,000,000,000 سهم وسيزيد رأس مال البنك بمقدار 15,220,000,000 ريال سعودي ليصل إلى 60,000,000,000.

18- احتياطي نظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، يجب تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة العائد إلى مساهمي البنك إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي على الأقل رأس المال المدفوع للبنك.

إن هذه الاحتياطيات غير قابلة للتوزيع حالياً.

19- الاحتياطيات الأخرى (التغيرات المترجمة في القيم العادلة)

تتمثل الاحتياطيات الأخرى صافي مكاسب (خسائر) التقييم غير المحققة المتعلقة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية (الجزء الفعال) واستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمكسب والخسارة الاكتوارية. حركة الاحتياطيات الأخرى خلال السنة موضحة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

20- الارتباطات والالتزامات المحتملة

(20.1) الارتباطات الرأسمالية وارتباطات أخرى غير مرتبطة بالانتماء

كما في 31 ديسمبر 2022م تتمثل الارتباطات الرأسمالية لدى البنك بقيمة 1,880 مليون ريال سعودي (2021م: 2,058 مليون ريال سعودي) من مباني ومعدات، برامج مشتركة واستدعاءات رأس المال على محافظ حقوق الملكية الخاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

20- الارتباطات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

(20.2) الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

يتكون هذا البند بشكل رئيسي من الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات وارتباطات لمنح ائتمان (غير قابلة للنقض). إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمانات (شاملاً الاعتمادات الضامنة) والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض بأن المجموعة ستقوم بالدفع في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه أطراف ثالثة تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها التمويل والسلف.

إن متطلبات النقد الخاصة بالضمانات وخطابات الاعتمادات تعتبر أقل بكثير من مبلغ التعهدات لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً للاتفاقية.

إن خطابات الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب كمبيالات على المجموعة بمبلغ محدد متفق عليه وفق شروط وأحكام خاصة تكون بشكل عام مضمونة بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل إلى حد كبير.

القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد كمبيالات مسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

الارتباطات لمنح الائتمان تمثل الجزء غير المستخدم من الائتمان المعتمد بشكل رئيسي على شكل تمويل وسلف وضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات لمنح خطوط الائتمان غير المستخدمة، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الارتباطات غير المستخدمة. إن المبلغ المحتمل للخسارة والذي لا يمكن تقديره بشكل معقول من المتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الارتباطات غير المستخدمة حيث أن معظم شروط الارتباطات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، لأن العديد من هذه الارتباطات يتم إنتهاؤها أو إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(أ) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

(بآلاف الريالات السعودية)

2022	3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	5 سنوات	أكثر من
خطابات اعتمادات	9,391,176	5,393,388	1,150,422	136,231	16,071,217
ضمانات	13,854,680	25,837,223	17,555,142	1,476,322	58,723,367
قبولات	3,161,323	2,132,392	14,884	16,474	5,325,073
ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	-	1,012,714	7,498,907	9,452,631	17,964,252
الإجمالي	26,407,179	34,375,717	26,219,355	11,081,658	98,083,909

(بآلاف الريالات السعودية)

2021	3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	5 سنوات	أكثر من
خطابات اعتمادات	11,939,660	5,011,502	1,166,696	28,588	18,146,446
ضمانات	16,502,162	28,466,482	11,058,239	3,187,198	59,214,081
قبولات	2,099,437	892,274	308,250	9,784	3,309,745
ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	1,875,000	1,036,500	860,156	2,872,878	6,644,534
الإجمالي	32,416,259	35,406,758	13,393,341	6,098,448	87,314,806

(ب) فيما يلي تحليلاً للارتباطات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف:

(بآلاف الريالات السعودية)

2022	2021	
6,745,625	5,016,199	حكومية وشبه حكومية
72,841,716	62,728,894	شركات
18,167,003	19,171,493	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
329,565	398,220	أخرى
98,083,909	87,314,806	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

21- صافي الدخل من التمويل والإستثمارات

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
2,222,310	4,267,857	الدخل من التمويل والإستثمارات:
2,433,120	3,348,573	استثمارات - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استثمارات - مقتناة بالتكلفة المطفأة
4,655,431	7,616,430	إجمالي فرعي - الاستثمارات
338,888	623,148	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
20,444,513	26,152,751	تمويل وسلف
25,438,832	34,392,329	الإجمالي
		المصاريف على ودائع العملاء لأجل والبنوك والمؤسسات المالية:
868,578	3,154,600	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,871,118	4,606,586	ودائع العملاء
491,549	345,085	صكوك وسندات دين مصدرة
3,231,245	8,106,271	الإجمالي
22,207,587	26,286,058	

22- دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
996,019	836,672	دخل من رسوم الخدمات البنكية:
871,647	1,017,587	وساطة الأسهم
156,219	650,718	خدمات إدارة الاستثمار
969,459	1,173,763	تمويل وسلف
470,190	567,286	بطاقات ائتمان
770,245	879,927	تمويل التجارة
		أخرى
4,233,779	5,125,953	الإجمالي
		مصاريف الخدمات البنكية:
(368,565)	(307,793)	وساطة الأسهم
(31,919)	(37,225)	خدمات إدارة الاستثمار
(764,824)	(1,058,522)	بطاقات ائتمان
(9,840)	(18,250)	أخرى
(1,175,148)	(1,421,790)	الإجمالي
3,058,631	3,704,163	دخل من رسوم الخدمات البنكية بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

23- دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
1,397,199	397,246	استثمارات معتتاة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
130,679	1,296,815	مشتقات مالية
1,527,878	1,694,061	الإجمالي

24- مكاسب/دخل من الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
733,243	381,371	مكاسب من استبعاد أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
301,305	392,466	إيرادات توزيعات أرباح من أدوات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,034,548	773,837	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

25- احتياطي المدفوعات على أساس الأسهم

احتياطي برنامج أسهم الموظفين و أسهم الخزينة

(25.1) احتياطي برنامج أسهم الموظفين:

أنشأ البنك خطة تعويض على أساس الأسهم لموظفي الإدارة العليا، التي تمنح الموظفين المنتسبين إلى البرنامج أسهم في البنك على أن تستوفى شروط الخدمة والأداء. تحت خطة التعويض على أساس الأسهم، لدى البنك ستة خطط قائمة، أهم المميزات لهذه الخطط هي كالتالي:

خطة المكافأة طويلة الأجل على أساس الأسهم

6 خطط
مارس 2018م إلى أبريل 2022م
ديسمبر 2022م - ديسمبر 2024م
3-5 سنوات
أسهم
متوسط 53.70 ريال سعودي

طبيعة الخطة

عدد الخطط القائمة

تاريخ المنح

تاريخ الاستحقاق

فترة المنح

طريقة الدفع

القيمة العادلة لكل خيار/سهم في تاريخ المنح معدلة لإصدار أسهم منحة

الحركة في سعر المتوسط المرجح وفي عدد الأسهم على النحو التالي:

عدد الأسهم الممنوحة
(بالآلاف)

سعر المتوسط المرجح
(بالريالات السعودية)

2021

2022

2021

2022

8,503

9,224

44

49

بداية السنة

(176)

(411)

46

59

مصادرة

(2,745)

(2,450)

46

58

مستخدمة/ منتهية

2,775

2,441

54

73

الممنوحة خلال العام

867

-

53

-

مقتناة من خلال تجميعات الأعمال

9,224

8,804

49

54

نهاية السنة

(25.2) أسهم خزينة:

فيما يلي حركة عدد أسهم الخزينة:

عدد أسهم الخزينة
(بالآلاف)

2021

2022

9,582

42,191

بداية السنة

35,127

-

مقتناة من خلال تجميعات الأعمال

(2,518)

(2,450)

عدد الأسهم المدفوعة خلال العام

42,191

39,741

نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

26- التزامات مكافأة نهاية الخدمة
(26.1) خصائص خطة مكافأة نهاية الخدمة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافأة نهاية الخدمة غير الممولة (الخطة) لموظفيها بناءً على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية والأنظمة السارية في الفروع والشركات التابعة الأجنبية. ويتم تقدير المطلوبات فيما يتعلق بالخطة من قبل خبير اكتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام "طريقة انتمان الوحدة المتوقعة". إن المطلوبات المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة فيما يتعلق بالخطة هو القيمة الحالية لمطلوبات المنافع المحددة في نهاية الفترة. خلال السنة، واستناداً إلى التقييم الاكتواري، تم إثبات مصروفات بمبلغ 106 مليون ريال سعودي (2021م: 225 مليون ريال سعودي) تتعلق بالخدمة الحالية وتكلفة الفائدة في قائمة الدخل الموحدة. تم الإفصاح عن مطلوبات نهاية الخدمة في إيضاح 16.

(26.2) تقييم التزام مكافأة نهاية الخدمة

تستند التزامات الخطة إلى افتراضات مختلفة ("الافتراضات الاكتوارية") بما في ذلك تقدير معدل الخصم ومعدل التضخم والمعدل المتوقع لزيادة الرواتب وأعمار التقاعد العادية. بناءً على الافتراضات، مع الأخذ في الاعتبار الزيادات المستقبلية في الرواتب، يتم تقدير التدفقات النقدية الخارجة لموظفي المجموعة بناءً على إجمالي المدفوعات المتوقعة على مدى السنوات المستقبلية والتي يتم خصمها للوصول إلى الالتزام النهائي. يؤثر أي تغيير في الافتراضات الاكتوارية من فترة إلى أخرى على تحديد الالتزامات النهائية المقدرة وينتج عنه مكاسب أو خسائر اكتوارية للفترة.

الإفتراضات المؤثرة المستخدمة

2021	2022	
3.5%	4.7%	نسبة الخصم
60	60	أعمار التقاعد العادية (سنوات)
		حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم نهاية الخدمة كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
169,621	128,381	نسبة الخصم +1%
(200,623)	(150,990)	نسبة الخصم -1%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

27- ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م بقسمة صافي دخل الفترة العائد على مساهمي البنك للسنة (بعد خصم التكاليف المتعلقة بالشريحة الأولى صكوك) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب ربحية السهم المخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م بقسمة صافي الدخل المخفض العائد على مساهمي البنك للسنة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة للفترة. يتم الأخذ بعين الاعتبار تأثير برنامج اسهم الموظفين في احتساب ربحية السهم المخفضة.

أدناه تفاصيل ربح السهم الأساسي والمخفض:-

ربح السهم المخفض		ربح السهم الأساسي		
2021	2022	2021	2022	
4,081,860	4,445,480	4,075,058	4,438,140	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
2.98	4.05	2.99	4.06	ربح السهم (بالريال السعودي)

28- الشريحة الأولى - صكوك

خلال عام 2022م، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية صكوكاً إضافية من الشريحة الأولى (الصكوك)، بقيمة 3.3 مليار ريال سعودي (أصدرت بالريال السعودي). وقد تمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل السلطات الرقابية ومجلس إدارة البنك.

أيضاً خلال عام 2021م، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية صكوكاً إضافية عابرة للحدود من الشريحة الأولى (الصكوك) بقيمة 4.7 مليار ريال سعودي (أصدرت بالدولار الأمريكي). خلال نفس الفترة، مارس البنك خيار الشراء على صكوك الشريحة الأولى القائمة والبالغة 2.7 مليار ريال سعودي. تمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

إن هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة من حيث عدم وجود تواريخ استرجاع ثابتة لها وهي تمثل حصة ملكية غير مجزأة لحملة الصكوك في هذه الأصول، ويمثل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط ومعزز لرأس مال البنك ومصنف تحت بند حقوق الملكية. إلا أن البنك لديه الحق الحصري في استرجاع أو استدعاء الصكوك في فترة محددة من الزمن وفقاً للشروط والأحكام الواردة في اتفاقية الصكوك.

إن معدل الربح المطبق على الصكوك يستحق الدفع على دفعات في تاريخ توزيع محدد، إلا إذا وقع حدث يقتضي عدم الدفع أو قرر البنك عدم الدفع، حيث يمكن للبنك وفقاً لتقديره الخاص (وفقاً لشروط وأحكام معينة) أن يقرر عدم إجراء أي توزيعات. إن عدم الدفع سواء نتيجة حدث ما أو قرار البنك لعدم الدفع لا يعتبر تعثراً، ولا تدخل المبالغ التي لم يتم دفعها ضمن التجميع التراكمي للأرباح لأي توزيعات مستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

29- توزيعات الأرباح

يوضح الجدول التالي تفاصيل توزيعات الأرباح المدفوعة لمساهمي البنك:

السنة	تاريخ التوزيع	المبلغ (ريال سعودي لكل سهم)	إجمالي المدفوع بعد خصم الزكاة (بآلاف الريالات السعودية)	النوع	الحالة
2023	سيتم الإعلان عنها	0.60	2,686,800	نهائية	مقترح
2022	أبريل 2022م	0.90	4,030,200	نهائية	مدفوع
	يوليو 2022م	1.10	4,925,800	مرحلية	مدفوع
2021	أبريل 2021م	0.80	3,582,400	نهائية	مدفوع
	أغسطس 2021م	0.65	2,910,700	مرحلية	مدفوع

30- النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
18,008,088	7,628,379	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
34,865,214	12,530,054	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي
52,873,302	20,158,433	الإجمالي

31- القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة الذي يقوم بأنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتحمل مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالعمليات في أي جزء آخر للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة.

تتكون المجموعة من أربع قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه، والتي تعتبر الإدارات الاستراتيجية للمجموعة. الإدارات الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس إدارة المجموعة وهيكل التقارير الداخلية.

يقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن التمويل الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.

المصرفية التجارية الشاملة
تقديم الخدمات المصرفية بما في ذلك جميع المنتجات التقليدية المتعلقة بالائتمان وكذلك المنتجات التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للشركات الصغيرة والمؤسسات والشركات المتوسطة والكبيرة. توفر المصرفية التجارية الشاملة مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة والبنوك المراسلة، بما في ذلك سوق المال والعملات الأجنبية، بالإضافة إلى القيام بأنشطة الاستثمار والتجارة (المحلية والدولية) وإدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر الائتمان.

سوق المال
يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات الوساطة في الأسهم (المحلية والإقليمية والدولية).

المصرفية الدولية
يشمل الخدمات المصرفية المقدمة خارج المملكة العربية السعودية. يتم تضمين البنك التركي وبنك سامبا باكستان في هذا القطاع.

تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك.

وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

31- القطاعات التشغيلية - (تمة)

(31.1) فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبنود الرئيسية) وصافي الدخل في نهاية السنة حسب القطاعات:

(بآلاف الريالات السعودية)					
2022	أفراد	المصرفية التجارية الشاملة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	380,314,319	519,029,669	13,843,869	32,308,309	945,496,166
إجمالي المطلوبات	343,085,724	403,053,452	3,951,301	28,628,058	778,718,535
- ودائع العملاء	331,222,696	210,982,140	1,003,483	25,074,757	568,283,076
- إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين	14,227,845	14,185,577	1,999,210	2,590,820	33,003,452
- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات	399,201	(331,218)	(67,983)	-	-
إجمالي دخل العمليات	14,627,046	13,854,359	1,931,227	2,590,820	33,003,452
منها:					
- صافي دخل العمولات الخاصة	13,811,963	10,166,186	317,229	1,990,680	26,286,058
- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي	1,118,662	907,571	1,479,893	198,037	3,704,163
إجمالي مصاريف العمليات	7,072,906	2,515,535	573,078	1,307,582	11,469,101
منها:					
- استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، و حق استخدام الموجودات	974,654	213,768	26,105	220,708	1,435,235
- إطفاء موجودات غير ملموسة	553,633	192,706	98,526	-	844,865
- صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة	628,975	717,825	3,369	335,315	1,685,484
صافي دخل/(مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى	18,970	36,291	(79)	(312,754)	(257,572)
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	7,573,110	11,375,115	1,358,070	970,484	21,276,779

(بآلاف الريالات السعودية)					
2021	أفراد	المصرفية التجارية الشاملة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
إجمالي الموجودات	339,622,102	532,110,268	6,615,912	35,799,163	914,147,445
إجمالي المطلوبات	346,731,282	371,303,567	610,651	32,732,433	751,377,933
- ودائع العملاء	331,773,994	230,319,107	5,582	26,475,196	588,573,879
- إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين	11,951,279	13,010,234	1,584,378	1,689,828	28,235,719
- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات	515,013	(507,860)	(7,153)	-	-
إجمالي دخل العمليات	12,466,292	12,502,374	1,577,225	1,689,828	28,235,719
منها:					
- صافي دخل العمولات الخاصة	12,378,881	8,651,159	54,323	1,123,224	22,207,587
- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي	645,924	782,362	1,464,163	166,182	3,058,631
إجمالي مصاريف العمليات	6,967,877	4,957,298	585,371	1,012,053	13,522,599
منها:					
- استهلاك/إطفاء ممتلكات، معدات، برامج، و حق استخدام الموجودات	798,191	186,282	23,322	99,706	1,107,501
- إطفاء موجودات غير ملموسة	428,201	161,566	99,198	-	688,965
- صافي مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان المتوقعة	743,235	2,917,966	-	299,659	3,960,860
صافي دخل/(مصاريف) العمليات الغير تشغيلية الأخرى	(109,615)	(227,607)	(45)	78,345	(258,922)
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	5,388,800	7,317,469	991,809	756,120	14,454,198

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

31- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(31.2) مخاطر الائتمان للمجموعة حسب القطاعات:

(بآلاف الريالات السعودية)					
2022	أفراد	المصرفية التجارية الشاملة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
298,860,100	492,688,754	2,814,637	22,234,714	816,598,205	
1,454,169	62,542,285	-	2,137,605	66,134,059	
-	23,042,647	-	145,832	23,188,479	
(بآلاف الريالات السعودية)					
2021	أفراد	المصرفية التجارية الشاملة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
267,959,401	481,527,772	2,262,217	24,642,817	776,392,207	
5,648,962	53,305,656	-	2,269,312	61,223,930	
-	25,489,495	-	257,901	25,747,396	

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)
المشتقات (الائتمان المعادل)

الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
الارتباطات والالتزامات المحتملة (الائتمان المعادل)
المشتقات (الائتمان المعادل)

تتكون مخاطر الائتمان للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة من القيمة الدفترية لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المعرضة إلى مخاطر الائتمان، التمويل والسلف، القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، مستحقات أخرى وودائع مستردة.
أحتسب المعادل الائتماني للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من البنك المركزي السعودي.

32- ضمانات وموجودات مالية خاضعة للمقاصة

فيما يلي تفاصيل الضمانات الموجودة/المستلمة بواسطة المجموعة والتسوية التي حصلت كما في 31 ديسمبر 2022م:

(أ) ينفذ البنك معاملات شراء معاكس بموجب شروط عادةً تستند إلى التوجيهات المتعلقة بالضمانات وفقاً لاتفاقية إعادة الشراء الرئيسية). يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تحتفظ المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الملكية. يستمر قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة بشأن الاستثمارات المقترنة لأغراض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المقترنة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقترنة بالتكلفة المطفأة. فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقية إعادة الشراء (اتفاقيات إعادة الشراء):

(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	القيمة الدفترية	2022	القيمة الدفترية	
22,179,946	22,179,946	22,277,519	22,277,519	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
18,647,415	16,861,133	38,090,135	38,938,924	استثمارات مقترنة بالتكلفة المطفأة
40,827,361	39,041,079	60,367,654	61,216,443	الإجمالي

(ب) ربط البنك وديعة هامش بمبلغ 1,666 مليون ريال سعودي (2021م: 2,203 مليون ريال سعودي) كضمان إضافي مقابل عمليات إعادة الشراء المعاكس هذه.

(ج) لا يتم عادة الاحتفاظ بضمانات مقابل أسهم الاستثمار ولم يتم الاحتفاظ بمثل هذه الضمانات كما في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م.

(د) للمزيد من التفاصيل حول ودائع التأمينات المحتجزة لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة غير القابلة للإلغاء يرجى الرجوع للإيضاح 14، وتفاصيل حول ودائع التأمينات لقاء المشتقات وإعادة الشراء (الإيضاح 11.1).

(هـ) تتكون الأدوات المالية المرهونة لدى المجموعة المتعلقة بمعاملات الشراء المعاكس من 648 مليون ريال سعودي (2021م: 936 مليون ريال سعودي). يُسمح للمجموعة ببيع أو إعادة رهن هذه الأسهم حال تعثر الطرف المقابل.

(و) جميع الموجودات والمطلوبات المالية الهامة التي يكون للمجموعة حق قانوني واجب التنفيذ ونية للتسوية على أساس الصافي يتم لها مقاصة وتدرج بالصافي في هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 م و 2021 م

33- مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وتتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية أو عملية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان أساساً عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجودة في محفظة التمويل والسلف والاستثمارات. كما توجد مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل الارتباطات لمنح تمويل ومنتجات تمويل التجارة ومشتقات مالية.

أما بالنسبة للتمويل والسلف والتمويل خارج المركز المالي للمقترضين، تقيم المجموعة احتمالات التعثر للأطراف النظيرة باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي. أما بالنسبة للاستثمارات، أرصدة لدى البنوك وأدوات مالية خارج المركز المالي لأطراف نظيرة دولية، تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر ائتمان خارجي من قبل وكالات التصنيف الرئيسية.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف نظيرة محددة والقيام بتقييم الملاءة المالية لأطراف نظيرة باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتتمكن من تحديد المخاطر ووضع حدود المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم مراقبة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود بشكل يومي.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق مراقبة حدود الائتمان وإبرام اتفاقيات مقاصصة رئيسية وإجراء ترتيبات أخذ ضمانات إضافية من الأطراف النظيرة في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف نظيرة أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف النظيرة في الوفاء بالتزاماتهم، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف النظيرة المستخدمة نفس الأساليب المتبعة في أنشطة التمويل وذلك لغرض التحكم في مستوى مخاطر الائتمان المحملة على عاتقها.

يمكن أن ينتج التركيز في مخاطر الائتمان في حالة التعرض الضخم لعميل واحد أو عند مزاوله عدد من الأطراف النظيرة نفس أنشطة الأعمال التجارية أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

إن التركيز في مخاطر الائتمان يشير إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على عميل أو صناعة أو منطقة جغرافية معينة.

تمثل سندات الدين المدرجة في الاستثمارات بشكل أساسي في مخاطر تتعلق بمخاطر سيادية وسندات ذات درجة تصنيف عالية. يبين الإيضاح (6.6) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف النظيرة. لمزيد من التفصيل حول مكونات التمويل والسلف، أنظر الإيضاح (7.5). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (12). أما بالنسبة للمعلومات المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة فإنها مبينة في الإيضاح (20). المعلومات بخصوص الحد الأعلى لتعرض المجموعة لمخاطر ائتمان مبينة في الإيضاح (33.1).

يتم تقييم كل مقترض من الشركات على أساس نظام تصنيف المديونية الذي تم تطويره داخلياً حيث يقوم النظام بتقييم المخاطر مبنياً على مدخلات مالية ونوعية بالإضافة إلى مدخلات خاصة بالقطاعات الاقتصادية. تم احتساب معدل تعثر الخسارة المتوقع لكل درجة مبنياً على خبرة المجموعة. تتم مراجعة درجات تصنيف المخاطر على فترات منتظمة.

تقوم المجموعة ضمن سياق أنشطة التمويل العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية كضمان لتقليل مخاطر الائتمان للتمويل والسلف. وغالباً ما تشتمل هذه الضمانات على ودائع نقدية أخرى وضمانات مالية من بنوك أخرى وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بصفة رئيسية مقابل التمويل التجاري والتمويل للأفراد وتدار هذه الضمانات مقابل تعرض للمخاطر وذلك بصافي قيمتها القابلة للتحصيل. تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل رهن عقاري كضمانات للأدوات المالية مثل التمويل والسلف وودائع العملاء والتي تعرض بشكل إجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة ودون مقاصدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

33- مخاطر الائتمان - (تتمة)

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة محفظة التمويل وذلك بالتأكد من عدم التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن جغرافية أو نشاطات معينة. كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ ضمانات، حسب ما هو ملائم. كما تعمل المجموعة على الحصول على ضمانات إضافية من الأطراف النظيرة عند ملاحظة ظهور تعثر للتمويلات والسلف المعنية. وتقوم المجموعة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم و وفقاً لسياسات المجموعة.

(33.1) الحد الأعلى لمخاطر الائتمان:

يوضح الجدول التالي الحد الأعلى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
		الموجودات
40,446,413	16,496,730	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5)
217,266,597	230,659,238	استثمارات (إيضاح 33.2 (أ))
497,568,062	545,310,659	تمويل وسلف بالصافي (إيضاح 7.1)
12,201,225	3,557,449	موجودات أخرى - ودائع تأمينات مقابل المشتقات وعقود إعادة شراء (إيضاح 11.1)
767,482,297	796,024,076	إجمالي الموجودات
79,422,432	88,671,338	التعهدات والالتزامات المحتملة بالصافي (إيضاحات 16 و 20)
8,909,910	20,574,129	مشتقات أدوات مالية - القيمة العادلة الموجبة بالصافي (إيضاح 12)
855,814,639	905,269,543	إجمالي الحد الأعلى لمخاطر الائتمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

33- مخاطر الائتمان - (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية

(أ) تحليل جودة الائتمان

(1) يوضح الجدول التالي معلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا لم تذكر على وجه التحديد للموجودات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول أدناه تمثل أرصدة إجمالية وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل المبالغ الملزم بها أو المضمونة على التوالي:

- درجة أولى وتتكون من جودة ائتمانية قوية جداً (AAA إلى BBB)
- دون درجة أولى وتتكون من جودة ائتمانية جيدة ومرضية وخاصة (BB+ إلى C)

(بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي القيمة الدفترية

2022	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	انتان منخفض القيمة مشتري أو ناشئ	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية أخرى					
استثمارات من الدرجة الأولى	9,785,934	-	-	-	9,785,934
استثمارات دون الدرجة الأولى	4,394,662	-	-	-	4,394,662
غير مصنفة	2,317,642	-	-	-	2,317,642
إجمالي القيمة الدفترية	16,498,238	-	-	-	16,498,238
تمويل وسلف					
استثمارات من الدرجة الأولى	73,812,728	926,701	-	-	74,739,429
شركات	58,463,597	-	-	-	58,463,597
المصرفية الدولية	4,023,099	43,201	-	-	4,066,300
أخرى	11,326,032	883,500	-	-	12,209,532
استثمارات دون الدرجة الأولى	150,147,731	21,659,770	-	-	171,807,501
أفراد	1,385,594	127,302	-	-	1,512,896
شركات	129,928,912	19,903,955	-	-	149,832,867
المصرفية الدولية	8,689,966	1,142,119	-	-	9,832,085
أخرى	10,143,259	486,394	-	-	10,629,653
غير مصنفة	295,529,133	2,568,208	135,004	-	298,232,345
أفراد	290,217,673	2,386,180	135,004	-	292,738,857
شركات	-	-	-	-	-
المصرفية الدولية	2,973,342	182,028	-	-	3,155,370
أخرى	2,338,118	-	-	-	2,338,118
منخفضة القيمة فردياً	-	-	8,982,525	2,956,723	11,939,248
أفراد	-	-	1,372,043	22,256	1,394,299
شركات	-	-	7,135,888	2,934,467	10,070,355
المصرفية الدولية	-	-	474,594	-	474,594
إجمالي القيمة الدفترية	519,489,592	25,154,679	9,117,529	2,956,723	556,718,523
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة					
سندات التنمية الحكومية وصكوك	125,857,441	-	-	-	125,857,441
وأذونات خزينة	27,382,240	194,761	-	-	27,577,001
استثمارات من الدرجة الأولى	3,432,012	634,101	-	-	4,066,113
استثمارات دون الدرجة الأولى	156,671,693	828,862	-	-	157,500,555
إجمالي القيمة الدفترية					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

33- مخاطر الائتمان - (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية - (تتمة)

(أ) تحليل جودة الائتمان - (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي القيمة الدفترية

انتظام منخفض القيمة		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2022
الإجمالي	مشتري أو ناشئ				
24,777,579	-	-	-	24,777,579	استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
40,833,019	-	-	267,735	40,565,284	سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة
7,548,085	-	-	496,792	7,051,293	استثمارات من الدرجة الأولى
73,158,683	-	-	764,527	72,394,156	استثمارات دون الدرجة الأولى
					إجمالي القيمة الدفترية
29,371,281	-	-	3,874	29,367,407	الإرتباطات والالتزامات المحتملة
66,943,084	4,832,432	1,104,905	5,109,170	55,896,577	استثمارات من الدرجة الأولى
1,769,544	-	-	477	1,769,067	استثمارات دون الدرجة الأولى
98,083,909	4,832,432	1,104,905	5,113,521	87,033,051	غير مصنفة
					الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

33- مخاطر الائتمان - (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي القيمة الدفترية

2021	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ائتمان منخفض القيمة مشتري أو ناشئ	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	31,448,881	-	-	-	31,448,881
استثمارات من الدرجة الأولى	6,241,803	-	-	-	6,241,803
استثمارات دون الدرجة الأولى	2,758,278	-	-	-	2,758,278
غير مصنفة	40,448,962	-	-	-	40,448,962
إجمالي القيمة الدفترية					
تمويل وسلف	67,187,357	5,169	-	-	67,192,526
استثمارات من الدرجة الأولى	54,960,008	-	-	-	54,960,008
شركات	3,971,162	5,169	-	-	3,976,331
المصرفية الدولية	8,256,187	-	-	-	8,256,187
أخرى	154,690,605	15,896,825	-	-	170,587,430
استثمارات دون الدرجة الأولى	4,514,438	269,013	-	-	4,783,451
أفراد	137,133,515	13,959,972	-	-	151,093,487
شركات	10,003,119	1,667,840	-	-	11,670,959
المصرفية الدولية	3,039,533	-	-	-	3,039,533
أخرى	257,272,493	2,459,985	-	-	259,732,478
غير مصنفة	254,708,409	2,430,829	-	-	257,139,238
أفراد	-	-	-	-	-
شركات	2,012,630	29,156	-	-	2,041,786
المصرفية الدولية	551,454	-	-	-	551,454
أخرى	-	-	8,448,460	2,623,775	11,072,235
منخفضة القيمة فردياً	-	-	1,039,114	22,882	1,061,996
أفراد	-	-	6,411,405	2,600,893	9,012,298
شركات	-	-	997,941	-	997,941
المصرفية الدولية	479,150,455	18,361,979	8,448,460	2,623,775	508,584,669
إجمالي القيمة الدفترية					
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالتكلفة المطفأة	105,759,968	-	-	-	105,759,968
سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة	26,433,779	1,288,853	-	-	27,722,632
استثمارات من الدرجة الأولى	4,200,194	190,132	-	-	4,390,326
استثمارات دون الدرجة الأولى	136,393,941	1,478,985	-	-	137,872,926
إجمالي القيمة الدفترية					
استثمارات بأوراق دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	39,311,467	-	-	-	39,311,467
سندات التنمية الحكومية وصكوك وأذونات خزينة	33,520,722	867,893	-	-	34,388,615
استثمارات من الدرجة الأولى	5,607,943	85,646	-	-	5,693,589
استثمارات دون الدرجة الأولى	78,440,132	953,539	-	-	79,393,671
إجمالي القيمة الدفترية					
الإرتباطات والالتزامات المحتملة	24,016,635	11,506	-	-	24,028,141
استثمارات من الدرجة الأولى	49,208,411	3,251,516	996,505	5,261,171	58,717,603
استثمارات دون الدرجة الأولى	4,549,331	19,731	-	-	4,569,062
غير مصنفة	77,774,377	3,282,753	996,505	5,261,171	87,314,806
الإجمالي					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

33- مخاطر الائتمان - (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) يوضح الجدول أدناه أعمار التمويل والسلف المتحركة:

(بآلاف الريالات السعودية)

2022	أفراد و بطاقات ائتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
غير متأخرة السداد وغير متعثرة	289,294,866	202,993,355	15,828,817	25,177,303	533,294,341
متأخرة السداد وغير متعثرة					
أقل من 30 يوم	3,359,569	1,397,142	52,092	-	4,808,803
30 - 59 يوم	1,089,365	1,685,544	39,417	-	2,814,326
60 - 89 يوم	507,953	2,220,423	1,133,429	-	3,861,805
إجمالي متأخرة السداد وغير المتعثرة	4,956,887	5,303,109	1,224,938	-	11,484,934
إجمالي التمويل والسلف المتحركة	294,251,753	208,296,464	17,053,755	25,177,303	544,779,275

(بآلاف الريالات السعودية)

2021	أفراد و بطاقات ائتمان	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي
غير متأخرة السداد وغير متعثرة	255,669,494	203,484,110	16,490,087	11,847,174	487,490,865
متأخرة السداد وغير متعثرة					
أقل من 30 يوم	4,192,005	1,350,827	98,908	-	5,641,740
30 - 59 يوم	1,779,638	503,601	49,199	-	2,332,438
60 - 89 يوم	476,968	714,798	1,164,481	-	2,356,247
إجمالي متأخرة السداد وغير المتعثرة	6,448,611	2,569,226	1,312,588	-	10,330,425
إجمالي التمويل والسلف المتحركة	262,118,105	206,053,336	17,802,675	11,847,174	497,821,290

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

33- مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل.

إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومرآة معتمدة.

التعافي من كوفيد-19:

لقد تعافى الاقتصاد بنجاح من آثار كوفيد-19، مع تقديرات قوية لنمو الناتج المحلي الإجمالي لكل من هذه السنة والسنة المقبلة. وبينما يظهر الاقتصاد مستوى جيداً من النمو والنشاط، ستواصل المجموعة مراقبة محافظ الإقراض والمؤشرات الاقتصادية عن كثب بانتظام.

تصنف المجموعة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على توقعات مستقبلية حول مخاطر التعثر وبناءً على تقديرات سابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 2 و 3.

يتم تحديد لكل تعرض للشركات درجة من مخاطر الائتمان في درجة من درجات المخاطر عند الاعتراف الأولي بناءً على المعلومات المتوفرة عن المقترض. تخضع المخاطر للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى تحريك الخطر من درجة إلى أخرى مختلفة.

إن مراقبة المخاطر تتضمن استخدام البيانات التالية:

مخاطر الشركات	مخاطر الأفراد	جميع المخاطر
المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء (مثل: القوائم المالية المراجعة، حسابات الإدارة، الموازنات والتوقعات). وتتضمن أمثلة على مجالات تركيز محددة ما يلي: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا.	البيانات الداخلية المجمعة وتصرفات العميل (مثل: استخدام العميل لتسهيلات بطاقات الائتمان).	- سجل السداد - وهذا يتضمن تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات حول معدلات السداد. - استعمال الحد الائتماني الممنوح. - سجل طلبات الإهمال ومنح الإهمال. - التغيرات الموجودة والمتوقعة في الأعمال والأحوال المالية والاقتصادية.
- بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. - التغيرات الفعلية والجوهرية في المحيط السياسي والتنظيمي والتفني للمقترض أو أنشطة أعماله.		

(1) إعداد هيكل لأحكام التسهيلات المحتملة التعثر

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر المحتملة. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية أيضاً.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها تسارع الدخل والإيرادات الحكومية والبطالة، بناءً على مشورة إدارة الاقتصاد للمجموعة وأخذاً في الاعتبار معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قامت المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات المستقبلية (انظر المناقشة أدناه حول دمج المعلومات المستقبلية). تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

33- مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(2) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كان هناك زيادة في المخاطر الائتمانية تشتمل على التغيرات الكمية في المخاطر المحتملة والعوامل النوعية بما في ذلك العوامل المساعدة للتعثر.

علاوة على ذلك، يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالضمانات أو التعزيزات الائتمانية الأخرى في تقييم التغيرات في مخاطر الائتمان، وكذلك تأثير التغيرات في طبيعة ونوع وقيمة هذه الضمانات، على القدرة و/أو الحافز الاقتصادي الذي يدفع المقرض إلى السداد. وعلى هذا النحو، راعى البنك الأمر ذاته بالشكل الواجب، حيثما كان ذلك متاحاً وقابلاً للتطبيق.

من خلال استخدام المجموعة لتقديراتها القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة، يمكن للمجموعة أن تحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بفقرات جوهرية بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبنية بوضوح من خلال التحليل الكمي في ذلك الوقت.

أما بخصوص العوامل المساعدة، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتأخر السداد أكثر من 30 يوماً عن موعد استحقاقه إلا في حالة وجود حقائق تدل على عكس ذلك. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقرض.

تراقب المجموعة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر، و
- عدم توفر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر الائتمان من التحويل من المرحلة (1) "احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً" والمرحلة (2) "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني للتسهيلات".

(3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية للتمويلات والقروض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي تمويل أو سلف حالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغاء قيدها وإعادة التفاوض بشأن التمويل أو السلف المدرجة كتمويل أو سلف جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الموجودات المالية ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الموجودات المالية، فإن تحديد ما إذا تعرضت الموجودات المالية لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المحلية المعتمدة.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل والسلف مع العملاء ممن يواجه صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإهمال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى المجموعة، فإن الإهمال يُمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات العمولات الخاصة وتعديل أحكام تعهدات التمويل والسلف. يخضع التمويل والسلف لكل من الشركات والأفراد إلى سياسة الإهمال.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة المجموعة حول الإهمال، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس مدى نجاح التعديل في تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل إيرادات العمولات الخاصة وأصل التمويل أو القرض والخبرة السابقة لدى المجموعة في معالجة حالات إهمال سابقة. وكجزء من هذه العملية تقوم المجموعة بتقييم أداء السداد لدى المقرض مقابل الأحكام التعاقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

لم يكن لأنشطة التحمل أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

(4) تعريف التعثر

يعتبر التعثر قد وقع لملتزم بالسداد حال حصول إحدى أو كلا الحدين التاليين:

- مضى على الملتزم بالسداد 90 يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه المجموعة بما في ذلك أقساط أصل التمويل أو القرض وتسديدات الفائدة والرسوم والأتعاب. إن معيار الجوهرية لإدراج التعثر هو 5% من إجمالي الالتزامات الائتمانية القائمة على العميل.
- تعتبر المجموعة أن الملتزم ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للبنك دون رجوع البنك إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت).

إن تعريف التعثر يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

33- مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة الخبراء في إدارة الاقتصاد للمجموعة والأخذ في الاعتبار سلسلة من المعلومات الفعلية والمستقبلية من مصادر خارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو من هذه السيناريوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الجامعات.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت - باستخدام تحليل البيانات التاريخية - بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة ما بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 10 سنوات ماضية. إضافة لذلك، لقد تم إجراء تحليل حساسية لتأثير الاقتصاد الكلي من أجل تقييم التغير في خسائر الائتمان المتوقعة. إن تغيراً بنسبة 10% سينتج عنه تغيراً بـ 7 نقطة أساس في خسائر الائتمان المتوقعة.

(6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

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

(أ) احتمالية التعثر

(ب) الخسارة في حالة التعثر

(ج) التعرضات المتعثرة

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما تتوفر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتمالات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم المجموعة بتقدير معايير الخسارة في حالة التعثر على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ الخسارة في حالة التعثر في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة والقطاع الاقتصادي للطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الموجودات المالية. أما فيما يتعلق بالتمويل والسلف للأفراد والمضمون بعقار، تعتبر نسبة القرض مقابل القيمة هي إحدى المعايير الهامة في تحديد الخسارة في حالة التعثر.

تمثل التعرضات المتعثرة التعرض المتوقع في حال التعثر. تحتسب المجموعة التعرضات المتعثرة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات المتعثرة للموجودات مالية هي إجمالي قيمتها الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشمل التعرضات المتعثرة على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان، حتى إذا، ولأغراض إدارة المخاطر، كانت المجموعة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء الالتزام أو الضمان الخاص بالتمويل والسلف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

33- مخاطر الائتمان (تتمة)

(33.2) إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

بالنسبة للسحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من التمويل والسلف وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تزيد عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تقيد تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا تمتلك هذه التسهيلات أجل محدد أو هيكل سداد ويتم إدارتها بشكل جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن هذا الحق التعاقدية لن يكون سارياً في الإدارة اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة ما في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على تخفيف خسارة الائتمان المتوقعة.

(ج) الضمانات

تستخدم المجموعة أساليب متنوعة بشكل كبير لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يتعلق بقروضها، أحد أهم أساليب تخفيف مخاطر الائتمان هو قبول الضمانات والكفالات بتغطية ملائمة. تقوم المجموعة بالتأكد أن الضمان الذي تحتفظ به يحتوي على سيولة كافية، وساري المفعول من الناحية القانونية حيث يتم تقييمه بشكل دوري. تعتمد طريقة وتكرار إعادة التقييم على طبيعة الضمان. تتضمن أنواع الضمانات التي تقبلها المجموعة على الوقت والتأمينات النقدية والضمانات المالية والأسهم والعقارات والموجودات الثابتة والتنازل عن الراتب في حال الأفراد. يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل أساسي مقابل التمويل التجاري والفردية ويتم إدارته مقابل التعرضات للمخاطر بصافي قيمتها القابلة للتحقق. تراقب المجموعة القيمة السوقية للضمانات ويطلب ضمانات إضافية بموجب الاتفاقيات المبرمة. ويتم ضمان، حيثما كان ذلك ممكناً، التمويلات باستخدام أشكال مقبولة من الضمانات من أجل تخفيض مخاطر الائتمان. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم الإقراض مقابل تدفقات نقدية للمنشأة التجارية العاملة كطريقة أولى ومصدر أساسي للسداد. يجب اعتبار الضمانات التي يقدمها العملاء كموارد سداد ثانوية.

(33.3) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو. بالمقارنة بالسنة الماضية، أظهر الاقتصاد تحسناً في معظم مؤشرات الاقتصاد الكلي والتي تتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الميزانية. ومع ذلك، ووسط التضخم العالي والاقتصاد القائم على معدل الفائدة، اتخذت المجموعة قراراً بتبني السيناريو المتشائم باعتباره النتيجة الأكثر ترجيحاً مع المحافظة على نفس القدر كما هو في السنة الماضية تم تحديد أوزان السيناريو على مستوى المحفظة بناء على التوقعات الاقتصادية المقترحة والمعتمدة من قبل الإدارة.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قامت بتقدير العلاقة بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومعدلات التخلف عن السداد بما في ذلك تسارع الدخل، والإيرادات الحكومية، والبطالة، إلخ.

إن العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات الخسارة والتعثر في السداد لمخافظ مختلفة من الموجودات المالية تم إعدادها استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى الـ 10 السنوات السابقة.

34- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتذبذب أسعار السوق، مثل أسعار العملات الخاصة وهوامش الائتمان (الغير متعلقة بتغيرات المركز الائتماني للمصدر / المقترض) وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي سوف تؤثر على دخل المجموعة أو قيمة موجوداتها من الأدوات المالية. يهدف الغرض من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة مع تحقيق أقصى عائد ممكن على المخاطر.

توزع المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ متاجرة ومحافظ غير متاجرة. يتم الاحتفاظ بمحفظة متاجرة بصورة أساسية من قبل إدارة الخزينة وتتضمن مراكز ناشئة عن صناعة السوق وتولي مراكز متاجرة بالإضافة إلى جانب الموجودات والمطلوبات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة.

بشكل عام صلاحيات مخاطر السوق مكتسبة من قبل مجلس الإدارة. كما تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة مسؤولية وضع السياسات التفصيلية لإدارة المخاطر (التي تخضع للمراجعة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة) والمتابعة اليومية لتنفيذ السياسات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

34- مخاطر السوق (تتمة)

(34.1) مخاطر السوق – محفظة المتاجرة (تتمة)

تستخدم المجموعة أحد الأدوات الرئيسية لقياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بمحفظة المتاجرة وهي القيمة المعرضة للمخاطر. تمثل القيمة المعرضة للمخاطر بمحفظة المتاجرة الخسائر التقديرية التي سوف تنشأ بالمحفظة خلال فترة زمنية محددة (فترة الاقتناء) والنتيجة عن حركة تغيرات السوق ضمن احتمالات محددة (حدود الثقة). تستخدم المجموعة نظام احتساب القيمة المعرضة للمخاطر مبنياً على حدود ثقة بنسبة 99% وافترض فترة اقتناء ليوم واحد، ماعدا الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على فترة اقتناء لمدة 3 أشهر (أي، أنه يتم قياس القيمة المعرضة للمخاطر يومياً ماعدا القيمة المعرضة للمخاطر للاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي تحتسب على أساس شهري) وذلك لتسهيل المقارنة مع دخل (خسائر) المتاجرة التي تحتسب و تقيد بالسجلات على أساس يومي. بحسب النظام التذبذب والارتباط بين المتغيرات المختلفة مستخدماً بيانات السوق التاريخية المناسبة.

تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لإجمالي مخاطر السوق المتضمنة بأنشطة المتاجرة بما في ذلك المشتقات المتعلقة لكل من أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة. تتم المراجعة والموافقة لإجمالي حدود القيم المعرضة للمخاطر من قبل مجلس الإدارة. توزع حدود القيم المعرضة للمخاطر على محفظة المتاجرة. تقدم التقارير اليومية لحدود القيم المعرضة للمخاطر المستقبلية للإدارة التنفيذية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، تقدم تقارير عن ملخص مؤشرات المخاطر المتعددة إلى لجنة متابعة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

بالرغم من أن القيمة المعرضة للمخاطر تعتبر أداة هامة لقياس مخاطر السوق إلا أن الافتراضات التي يقوم عليها النظام تتضمن بعض أوجه القصور الموضحة بما يلي:

- (1) تفترض فترة اقتناء ليوم واحد إلى احتمالية تغطية المخاطر أو بيع المركز خلال فترة يوم واحد. ويعتبر هذا الافتراض افتراض واقعي في معظم الحالات ولكن قد لا يكون الوضع كذلك في الحالات التي يتسم فيها السوق بانعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
 - (2) لا تعكس 99% كحدود الثقة وقوع أي خسائر خارج هذه الحدود. وتحت إطار النظام المستخدم، فهناك احتمال 1% أن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.
 - (3) تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم العمل، ولا توضح أي تعرض للمخاطر التي قد تنشأ في المراكز خلال المتاجرة في اليوم الواحد.
 - (4) استخدام البيانات التاريخية كأساس لتحديد مدى النتائج المستقبلية المحتملة قد لا يغطي جميع السيناريوهات المحتملة وبالأخص في الحالات الاستثنائية.
 - (5) يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب أسعار السوق. تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر للمراكز الغير متغيره في حال انخفاض تذبذب أسعار السوق والعكس صحيح.
- إن القصور الموضح بمنهجية احتساب القيمة المعرضة للمخاطر قد تم تجاوزها عن طريق إضافة حد أقصى لمراكز أخرى بخلاف حدود القيمة المعرضة للمخاطر وكذلك هيكل حدود أثار تفاعلها ويشمل ذلك الحدود المرتبطة بمخاطر التركيز المتوقعة مستقبلاً بمحفظة المتاجرة. إضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة اختبارات الضغوط لتحديد التأثير المالي لخيارات السوق الاستثنائية في كل محافظ المتاجرة فردياً ومجماً للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

34- مخاطر السوق - (تتمة)

(34.1) مخاطر السوق – محفظة المتاجرة - (تتمة)

يوضح الجدول أدناه معلومات مرتبطة بالقيمة المعرضة للمخاطر لكل من أسعار العملات الخاصة، العملات الأجنبية وأسعار الأسهم المدرجة بقيمتها العادلة بالمحفظة من خلال قائمة الدخل:

(بآلاف الريالات السعودية)				
مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	إجمالي المخاطر	
2022				
10,045	10,919	2,004	22,968	القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية السنة
11,391	13,999	11,368	36,758	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر

(بآلاف الريالات السعودية)				
مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	إجمالي المخاطر	
2021				
9,900	15,091	17,006	41,997	القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية السنة
19,601	29,610	21,701	70,912	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر

(34.2) مخاطر السوق – الدفاتر البنكية

تشأ مخاطر السوق بصورة رئيسية من التعرض لأسعار العملات الخاصة والعملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

34- مخاطر السوق - (تتمة)

(34.2) مخاطر السوق - الدفاتر البنكية - (تتمة)

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة من احتمالية تغيرات أسعار العملات الخاصة و التي بدورها سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية.

يبين الجدول التالي آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة على أساس احتمالات معقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تتمثل آثار تقلبات الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض غير المتاجرة ذات عملات خاصة في 31 ديسمبر 2022م، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر عملات خاصة ثابتة من خلال قائمة الدخل- بما في ذلك أي تأثير مرتبط بتغطية المخاطر - كما في 31 ديسمبر 2022م والناتجة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات الخاصة. كما يتم تحليل تأثير هذه التقلبات حسب فترات استحقاق الموجودات أو مقايضات تغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ المقتناه لأغراض غير المتاجرة وذلك حسب تركيزات العملات، كما يتم الإفصاح عن آثار التقلبات المعنية بالعملية المحلية. لا يؤخذ في آثار التقلبات أي إجراءات تتخذها المجموعة لتقليل تأثير مثل هذه التغيرات.

(بآلاف الريالات السعودية) آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطات الأخرى)							
2022	نقاط الأساس / الزيادة / الانخفاض في	العملات الخاصة على دخل	آثار التقلبات	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
الإجمالي	نقاط الأساس	العملات الخاصة	العملات الخاصة	شهر	سنوات	سنوات	الإجمالي
العملة							
ريال سعودي	± 10	± 212,999	- ±	± 15	± 5,541	± 96,976	± 102,532
دولار أمريكي	± 10	± 52,305	± 64	± 619	± 23,135	± 109,561	± 133,379

(بآلاف الريالات السعودية) آثار التقلبات على حقوق المساهمين (الاحتياطات الأخرى)							
2021	نقاط الأساس / الزيادة / الانخفاض في	العملات الخاصة على دخل	آثار التقلبات	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
الإجمالي	نقاط الأساس	العملات الخاصة	العملات الخاصة	شهر	سنوات	سنوات	الإجمالي
العملة							
ريال سعودي	± 10	± 230,673	- ±	± 23	± 8,083	± 188,609	± 196,715
دولار أمريكي	± 10	± 7,891	± 11	± 617	± 21,677	± 154,228	± 176,533

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

- 34- مخاطر السوق - (تتمة)
(34.2) مخاطر السوق - الدفاتر البنكية - (تتمة)
(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

(أ) آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي:

تقوم المجموعة بإدارة مختلف آثار المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدققاتها النقدية الموحدة. يشتمل الجدول أدناه على ملخص التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة، كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة تحديد الأسعار وفقاً للعقد المبرم أو تاريخ الاستحقاق، أيهما أقرب. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم إعادة تحديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة:

(بآلاف الريالات السعودية)

2022	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	648,000	-	-	-	40,963,004	41,611,004
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,749,674	461,649	5,072	-	11,280,335	16,496,730
استثمارات بالحصافي	45,608,561	19,045,809	50,282,700	117,844,145	25,510,676	258,291,891
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	5,256	263,779	1,386,701	497,672	14,863,687	17,017,095
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7,363,440	4,503,025	22,732,352	38,559,866	10,646,989	83,805,672
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	38,239,865	14,279,005	26,163,647	78,786,607	-	157,469,124
تمويل وسلف بالحصافي	109,066,141	148,799,550	141,915,913	145,416,593	112,462	545,310,659
- أفراد و بطاقات الائتمان	11,231,988	53,846,069	95,902,066	132,449,971	-	293,430,094
- شركات	92,715,388	85,414,884	19,488,738	12,429,583	-	210,048,593
- المصرفية الدولية	5,118,765	7,188,243	3,895,294	537,039	668	16,740,009
- أخرى	-	2,350,354	22,629,815	-	111,794	25,091,963
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالحصافي	12,286,927	4,487,380	1,960,159	1,272,298	567,365	20,574,129
إجمالي الموجودات المالية	172,359,303	172,794,388	194,163,844	264,533,036	78,433,842	882,284,413
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	111,908,865	21,487,971	11,404,929	1,941,395	4,251,759	150,994,919
ودائع العملاء	150,298,736	17,398,357	853,570	-	399,732,413	568,283,076
- جارية و استدعاء	48,520,845	404,487	-	-	378,319,920	427,245,252
- لأجل	98,836,209	16,956,600	853,570	-	-	116,646,379
- أخرى	2,941,682	37,270	-	-	21,412,493	24,391,445
سندات دين مصدرة	2,525,433	285,861	9,152,146	1,023,736	-	12,987,176
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالحصافي	12,397,133	3,625,798	1,776,638	1,170,810	449,725	19,420,104
إجمالي المطلوبات المالية	277,130,167	42,797,987	23,187,283	4,135,941	404,433,897	751,685,275
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(104,770,864)	129,996,401	170,976,561	260,397,095	(326,000,055)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	18,662,222	(1,167,767)	11,267,493	(28,761,948)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	(86,108,642)	128,828,634	182,244,054	231,635,147	(326,000,055)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	(86,108,642)	42,719,992	224,964,046	456,599,193	130,599,138	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

34- مخاطر السوق - (تنمة)

(34.2) مخاطر السوق - الدفاتر البنكية - (تنمة)

(34.2.1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تنمة)

(أ) آثار تقلبات أسعار العملات الخاصة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي - (تنمة)

(ب) آلاف الريالات السعودية

2021	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	8,797,112	-	-	-	43,399,688	52,196,800
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,448,557	1,208,373	38,864	-	19,750,619	40,446,413
استثمارات بالصافي	52,885,281	26,295,746	42,218,807	100,648,363	20,512,512	242,560,709
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	632,701	246,636	2,830,435	1,140,824	13,775,441	18,626,037
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	8,918,463	8,242,928	14,364,889	47,867,391	6,737,071	86,130,742
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	43,334,117	17,806,182	25,023,483	51,640,148	-	137,803,930
تمويل وسلف بالصافي	119,805,503	153,330,546	112,297,811	112,016,581	117,621	497,568,062
- أفراد و بطاقات الائتمان	10,732,517	50,594,652	95,510,436	104,237,772	-	261,075,377
- شركات	102,876,931	84,527,349	12,336,381	7,139,058	-	206,879,719
- المصرفية الدولية	4,601,436	8,152,364	4,448,231	572,716	570	17,775,317
- أخرى	1,594,619	10,056,181	2,763	67,035	117,051	11,837,649
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	5,475,822	1,917,481	779,538	84,002	653,067	8,909,910
إجمالي الموجودات المالية	206,412,275	182,752,146	155,335,020	212,748,946	84,433,507	841,681,894
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	78,577,225	12,675,663	20,031,883	-	6,280,517	117,565,288
ودائع العملاء	137,079,108	34,943,316	204,113	42,585	416,304,757	588,573,879
- جارية واستدعاء	57,588,127	-	-	-	396,724,983	454,313,110
- لأجل	76,748,283	34,694,117	101,256	9,051	-	111,552,707
- أخرى	2,742,698	249,199	102,857	33,534	19,579,774	22,708,062
سندات دين مصدرة	257,611	18,943	3,910,631	1,925,262	-	6,112,447
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	5,512,897	3,073,913	500,258	85,794	237,432	9,410,294
إجمالي المطلوبات المالية	221,426,841	50,711,835	24,646,885	2,053,641	422,822,706	721,661,908
الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	(15,014,566)	132,040,311	130,688,135	210,695,305	(338,389,199)	
الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	14,972,358	(1,838,541)	(4,439,998)	(8,717,543)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	(42,208)	130,201,770	126,248,137	201,977,762	(338,389,199)	
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	(42,208)	130,159,562	256,407,699	458,385,461	119,996,262	

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

34- مخاطر السوق - (تتمة)
(34.2) مخاطر السوق - الدفاتر البنكية - (تتمة)

(34.2.2) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية الموحدة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز كل عملة. تتم مراقبة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر للتأكد من المحافظة على مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

فيما يلي تحليلاً لصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة للعملات الأجنبية التالية في نهاية السنة:

(بآلاف الريالات السعودية)		العملة
2022	2021	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
(5,234,340)	(1,323,637)	دولار أمريكي
2,752,501	1,703,518	ليرة تركية

المركز الدائن يعني أن الموجودات بعملة أجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة و المركز المدين يمثل العكس.

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات، كما في 31 ديسمبر 2022م على مراكز العملات الأجنبية المختلفة. تم إجراء التحليل على أساس احتمالات معقولة في تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الريال السعودي مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة - بما في ذلك تأثير أدوات تغطية المخاطر - وذلك على قائمة الدخل الموحدة. لا يوجد أي تأثير هام من العملات الأجنبية (بخلاف العملة التركية) على حقوق المساهمين. يوضح المبلغ السالب في الجدول على صافي الانخفاض المتوقع مستقبلاً في قائمة الدخل الموحدة. كما يوضح المبلغ الموجب على صافي الزيادة المتوقعة مستقبلاً. تحليل الحساسية لا يأخذ في الاعتبار الإجراءات التي تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			العملة
2022	2021		2022	2021		
الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق المساهمين	الزيادة/النقص في سعر الصرف (%)	التأثير على الأرباح	التأثير على حقوق المساهمين	
± 10%	± 30,226	± 234,435	± 10%	± 26,851	± 183,752	ليرة تركية

(34.2.3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغيرات على أساس احتمالات معقولة في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

التأثير على حقوق الملكية (احتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع والمدرجة في نظام السوق المالية السعودية (تداول) والمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل كما في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م وذلك بسبب التغيرات على أساس احتمالات معقولة في أسعار هذه الأسهم المتداولة بالسوق والمملوكة من قبل المجموعة، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، كما هو موضح أدناه:

(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		مؤشر السوق - (تداول)
2022	2021	2022	2021	
الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	التأثير على حقوق الملكية (احتياطيات أخرى)	الزيادة/النقص في أسعار السوق (%)	التأثير على حقوق الملكية (احتياطيات أخرى)	
± 10%	± 520,164	± 10%	± 710,442	تأثير التغير في أسعار السوق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

34- مخاطر السوق - (تتمة)

(34.3) إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة

قام البنك بتأسيس لجنة للإشراف على إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة في البنك الأهلي السعودي بدعم من مجموعة العمل. ويتم إطلاع اللجنة بشكل شهري بالتقدم العام للمشروع بما في ذلك الإنجازات الرئيسية. وسيتضمن مشروع التحول تغييرات في الأنظمة والعمليات والنماذج، بالإضافة إلى إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. علاوة على ذلك، يتوقع البنك حاليًا أن تكون مجالات التغيير الجوهرية عبارة عن تعديلات على الشروط التعاقدية للديون ذات المعدل المرجعي المتغير للإقراض الداخلي بين البنوك والمشتقات وتحديث تخصيصات التحوط. وبالإضافة إلى ذلك، سيدير المشروع أيضًا الاتصال الفوري والشامل لعملية تحول مؤشر سعر الفائدة بين البنوك مع العملاء ومساعدتهم في اتخاذ قرارات قائمة على معلومات وفي الوقت المناسب.

ومن شأن إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة بين البنوك أن تؤدي إلى تعرض البنك لمخاطر مختلفة تتم إدارتها ومراقبتها عن كثب. وتتضمن بعض المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك ما يلي:

- إجراء المخاطر الناشئة عن المناقشة مع العميل لإعادة جدولة جهات الاتصال الحالية التي تمتد إلى ما بعد ديسمبر 2022م
- المخاطر المالية التي قد تظهر في وقت الانتقال إلى الأسعار الخالية من المخاطر
- مخاطر التشغيل بسبب التغييرات في الأنظمة والنماذج والعمليات.

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك في نهاية السنة لأسعار فائدة هامة نتيجة إعادة الهيكلة التي لم تتم بعد للتحول إلى أسعار خالية من المخاطر. وستظل هذه التعرضات قائمة حتى يتوقف مؤشر سعر الفائدة بين البنوك وبالتالي وسينتقل البنك إلى المعدل المرجعي في المستقبل، وعلى سبيل المثال، فإن الجدول التالي يستبعد التعرض لمؤشر سعر الفائدة بين البنوك الذي سينتهي قبل أن يكون التحول مطلوبًا.

(بآلاف الريالات السعودية)

2022م

موجودات مالية غير مشتقة	مطلوبات مالية غير مشتقة	المشتقات - القيمة الاسمية	
45,768,398	8,846,250	208,888,258	سعر الفائدة بين البنوك - دولار أمريكي
-	900,000	-	سعر الفائدة بين البنوك - الين الياباني
45,768,398	9,746,250	208,888,258	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

35- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزامات المدفوعات عند استحقاقها تحت الظروف العادية أو غير العادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستويات درجات التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى تقليص في بعض مصادر التمويل المتوفرة. للتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الرئيسية وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار السيولة والحفاظ على رصيد كاف متوازن لكل من النقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى المجموعة أيضاً خطوط ائتمان متوفرة تستطيع الاستفادة منها لمقابلة احتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. يتطلب من البنك أيضاً الاحتفاظ باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه بشكل نقدية، سندات التنمية الحكومية السعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن 30 يوماً.

يقوم مركز السيولة و يدار تحت افتراضات مختلفة أخذاً في الاعتبار العوامل المؤثرة سلباً المتعلقة لكل من وضع السوق عامة والمتعلقة بالمجموعة خاصة. تتبع المجموعة إحدى هذه الطرق في تحديد الحدود لنسبة الموجودات ذات السيولة العالية إلى إجمالي الودائع أخذاً في الاعتبار حالات السوق. تتكون الموجودات ذات السيولة العالية من النقدية وإيداعات نقدية قصيرة الأجل وأوراق مالية ذات سيولة عالية متاحة للبيع فوراً وسندات الحكومة السعودية باستثناء اتفاقية إعادة الشراء. تتكون الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الغير مقيمة وبعملات أجنبية.

(35.1) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الاستحقاق لمطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ونظراً لأن مبالغ دفعات العمولات الخاصة حتى تواريخ الاستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في تاريخ المركز المالي الموحد ولا يأخذ الجدول في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما في الإيضاح (35.2) أدناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات حسب الاستحقاقات المتوقعة). تعتبر مبالغ السداد الخاضعة للإخطار كما لو كان الإخطار سيتم تقديمه فوراً. ومع ذلك، تتوقع المجموعة ألا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد تكون المجموعة مطالبة فيه بالسداد ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبينة على النمط التاريخي للاحتفاظ بودائع عملاء المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

35- مخاطر السيولة - (تتمة)

(35.1) تحليل المطلوبات المالية غير المخصصة حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية - (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)						
المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
2022						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,259,271	107,712,590	25,841,401	12,085,884	7,106,618	157,005,764
ودائع العملاء	456,731,487	97,209,819	20,439,733	2,576,443	33,714	576,991,196
- جارية واستدعاء	427,245,252	-	-	-	-	427,245,252
- لأجل	5,630,472	96,948,099	19,863,816	2,575,240	33,714	125,051,341
- أخرى	23,855,763	261,720	575,917	1,203	-	24,694,603
سندات دين مصدرة	-	216,047	2,836,723	12,881,682	291,048	16,225,500
أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات	4,765	6,927,772	1,229,249	11,223,017	18,277,171	37,661,974
مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	157,251	454,987	1,472,242	413,232	2,497,712
التزامات الإيجار	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	460,995,523	212,223,479	50,802,093	40,239,268	26,121,783	790,382,146
2021						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	8,072,955	89,297,990	15,200,131	23,015,376	2,025,144	137,611,596
ودائع العملاء	488,283,543	76,002,524	34,877,278	2,016,224	34,216	601,213,785
- جارية واستدعاء	457,078,145	-	-	-	-	457,078,145
- لأجل	8,497,336	76,002,524	34,877,278	2,016,224	34,216	121,427,578
- أخرى	22,708,062	-	-	-	-	22,708,062
سندات دين مصدرة	-	287,859	270,118	4,463,506	3,199,539	8,221,022
أدوات مالية مشتقة (إجمالي دفعات	-	14,452,171	6,803,296	8,211,367	19,534,088	49,000,922
مبالغ تعاقدية مستحقة الدفع)	-	153,591	449,760	1,668,413	583,104	2,854,868
التزامات الإيجار	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	496,356,498	180,194,135	57,600,583	39,374,886	25,376,091	798,902,193

الاستحقاق التعاقدية للارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء موضع في إيضاح (20.2) (أ).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

35- مخاطر السيولة - (تتمة)

(35.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة للسداد أو الاسترداد. راجع إيضاح (35.1) أعلاه عن المطلوبات المالية غير المخصومة حسب فترة الاستحقاقات التعاقدية المتبقية.

(بآلاف الريالات السعودية)

2022	أقل من 1 سنة	أكثر من 1 سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	648,000	-	40,963,004	41,611,004
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,086,149	7,680,658	4,729,923	16,496,730
استثمارات بالصافي	18,024,616	213,662,828	26,604,447	258,291,891
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	6,182	900,628	16,110,285	17,017,095
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5,326,984	67,984,526	10,494,162	83,805,672
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	12,691,450	144,777,674	-	157,469,124
تمويل وسلف بالصافي	7,250,469	538,060,190	-	545,310,659
- أفراد وبطاقات الائتمان	2,539,662	290,890,432	-	293,430,094
- شركات	1,275,702	208,772,891	-	210,048,593
- المصرفية الدولية	1,096,987	15,643,022	-	16,740,009
- أخرى	2,338,118	22,753,845	-	25,091,963
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	63,205	20,510,924	-	20,574,129
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	-	-	246,049	246,049
ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي	-	-	9,993,143	9,993,143
الشهرة	-	-	34,006,782	34,006,782
موجودات غير ملموسة	844,865	6,537,663	-	7,382,528
حق استخدام الموجودات بالصافي	-	-	1,533,960	1,533,960
موجودات أخرى	-	-	10,049,291	10,049,291
إجمالي الموجودات	30,917,304	786,452,263	128,126,599	945,496,166
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	138,098,780	12,896,139	-	150,994,919
ودائع العملاء	254,759,498	313,523,578	-	568,283,076
- جارية واستدعاء	133,791,739	293,453,513	-	427,245,252
- لأجل	114,172,876	2,473,503	-	116,646,379
- أخرى	6,794,883	17,596,562	-	24,391,445
سندات دين مصدرة	4,056,785	8,930,391	-	12,987,176
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	84,991	19,335,113	-	19,420,104
مطلوبات أخرى	-	-	27,033,260	27,033,260
إجمالي المطلوبات	397,000,054	354,685,221	27,033,260	778,718,535

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م
35- مخاطر السيولة - (تتمة)

(35.2) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات - (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

2021 الموجودات	أقل من 1 سنة	أكثر من 1 سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	8,796,837	-	43,399,963	52,196,800
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	34,189,359	38,866	6,218,188	40,446,413
استثمارات بالصافي	18,505,950	199,803,776	24,250,983	242,560,709
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	173,904	877,014	17,575,119	18,626,037
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,479,237	74,975,641	6,675,864	86,130,742
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	13,852,809	123,951,121	-	137,803,930
تمويل وسلف بالصافي	6,509,329	491,058,733	-	497,568,062
- أفراد وبطاقات الائتمان	2,231,295	258,844,082	-	261,075,377
- شركات	2,475,645	204,404,074	-	206,879,719
- المصرفية الدولية	-	17,775,317	-	17,775,317
- أخرى	1,802,389	10,035,260	-	11,837,649
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	204,093	8,705,817	-	8,909,910
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	-	-	319,600	319,600
ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي	-	-	8,875,143	8,875,143
الشهرة	-	-	34,006,782	34,006,782
موجودات غير ملموسة	688,965	7,538,428	-	8,227,393
حق استخدام الموجودات بالصافي	-	-	1,802,287	1,802,287
موجودات أخرى	-	-	19,234,346	19,234,346
إجمالي الموجودات	68,894,533	707,145,620	138,107,292	914,147,445
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	95,997,890	21,567,398	-	117,565,288
ودائع العملاء	264,215,887	324,357,992	-	588,573,879
- جارية واستدعاء	150,087,750	304,225,360	-	454,313,110
- لأجل	109,586,525	1,966,182	-	111,552,707
- أخرى	4,541,612	18,166,450	-	22,708,062
سندات دين مصدرة	275,885	5,836,562	-	6,112,447
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	102,353	9,307,941	-	9,410,294
مطلوبات أخرى	-	-	29,716,025	29,716,025
إجمالي المطلوبات	360,592,015	361,069,893	29,716,025	751,377,933

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

36- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان
(36.1) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام:

(بآلاف الريالات السعودية)

2022	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	40,350,957	18,197	-	525,325	716,525	41,611,004
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي	765,397	804,359	29,875	5,079,125	9,817,974	16,496,730
استثمارات بالصافي	178,600,240	17,337,138	11,588,940	6,515,780	44,249,793	258,291,891
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,201,312	67,919	1,905,942	906,916	10,935,006	17,017,095
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	35,160,490	11,289,691	7,349,848	4,197,757	25,807,886	83,805,672
- مقتناة بالتكلفة المطفأة	140,238,438	5,979,528	2,333,150	1,411,107	7,506,901	157,469,124
تمويل وسلف بالصافي	491,431,413	34,565,314	348,464	15,416,541	3,548,927	545,310,659
- أفراد ويطاقات الائتمان	293,259,154	170,940	-	-	-	293,430,094
- شركات	173,080,296	34,394,374	348,464	-	2,225,459	210,048,593
- المصرفية الدولية	-	-	-	15,416,541	1,323,468	16,740,009
- أخرى	25,091,963	-	-	-	-	25,091,963
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	2,963,436	2,361,734	15,089,793	63,965	95,201	20,574,129
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	243,868	-	-	-	2,181	246,049
الإجمالي	714,355,311	55,086,742	27,057,072	27,600,736	58,430,601	882,530,462
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	88,297,999	21,180,402	5,483,793	1,582,170	34,450,555	150,994,919
ودائع العملاء	535,459,360	5,070,000	1,857,605	23,242,558	2,653,553	568,283,076
- جارية واستدعاء	416,777,428	406,103	646,573	8,640,726	774,422	427,245,252
- لأجل	97,624,117	4,662,662	1,044,014	11,984,436	1,331,150	116,646,379
- أخرى	21,057,815	1,235	167,018	2,617,396	547,981	24,391,445
سندات دين مصدرة	1,200,883	-	11,581,680	113,832	90,781	12,987,176
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	4,012,934	786,889	14,464,543	85,414	70,324	19,420,104
الإجمالي	628,971,176	27,037,291	33,387,621	25,023,974	37,265,213	751,685,275
الارتباطات والالتزامات المحتملة						
(إيضاح 20.2)	76,619,356	8,182,106	1,509,609	4,952,427	6,820,411	98,083,909
- خطابات اعتمادات	10,186,180	1,276,890	806,070	1,763,597	2,038,480	16,071,217
- ضمانات	47,720,852	2,827,976	703,539	3,026,455	4,444,545	58,723,367
- فيولات	3,449,628	1,375,684	-	162,375	337,386	5,325,073
- ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	15,262,696	2,701,556	-	-	-	17,964,252
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل)						
(إيضاح 31.2):	52,204,209	6,173,536	623,891	2,847,791	4,284,632	66,134,059
الارتباطات والالتزامات المحتملة المشتقات	6,501,264	4,482,926	11,856,784	145,832	201,673	23,188,479

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

36- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - (تتمة)

(36.1) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان كما في نهاية العام:

(بآلاف الريالات السعودية)

2021	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	تركيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	50,463,128	42,185	162,922	1,199,978	328,587	52,196,800
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي	13,903,938	4,342,771	2,181,227	6,373,862	13,644,615	40,446,413
استثمارات بالصافي	178,436,404	15,653,939	5,936,119	5,245,167	37,289,080	242,560,709
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,576,046	916,428	1,957,405	1,050,918	11,125,240	18,626,037
- مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	49,042,535	9,290,503	1,880,440	3,936,077	21,981,187	86,130,742
- مقتناة بالتكلفة المضافة	125,817,823	5,447,008	2,098,274	258,172	4,182,653	137,803,930
تمويل وسلف بالصافي	446,062,855	30,030,292	-	16,105,569	5,369,346	497,568,062
- أفراد ويطاقات الائتمان	248,102,546	12,972,831	-	-	-	261,075,377
- شركات	186,123,928	17,056,193	-	-	3,699,598	206,879,719
- المصرفية الدولية	-	-	-	16,105,569	1,669,748	17,775,317
- أخرى	11,836,381	1,268	-	-	-	11,837,649
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	3,490,038	1,265,431	3,897,412	208,702	48,327	8,909,910
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	317,426	-	-	-	2,174	319,600
الإجمالي	692,673,789	51,334,618	12,177,680	29,133,278	56,682,129	842,001,494
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	29,409,853	35,953,475	17,362,538	3,182,404	31,657,018	117,565,288
ودائع العملاء	559,968,295	1,953,738	10,622	24,845,714	1,795,510	588,573,879
- جارية واستدعاء	441,024,991	1,607,703	10,622	11,101,105	568,689	454,313,110
- لأجل	97,963,573	159,207	-	12,641,616	788,311	111,552,707
- أخرى	20,979,731	186,828	-	1,102,993	438,510	22,708,062
سندات دين مصدرة	-	-	5,836,563	275,884	-	6,112,447
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	655,515	1,136,530	7,451,852	103,810	62,587	9,410,294
الإجمالي	590,033,663	39,043,743	30,661,575	28,407,812	33,515,115	721,661,908
الارتباطات والالتزامات المحتملة						
(إيضاح 20.2)	66,541,604	5,777,132	1,989,995	6,024,075	6,982,000	87,314,806
- خطابات اعتمادات	9,706,741	1,648,258	711,385	2,753,007	3,327,055	18,146,446
- ضمانات	48,307,666	2,944,591	1,277,958	3,037,027	3,646,839	59,214,081
- قبولات	2,384,083	682,863	652	234,041	8,106	3,309,745
- ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض	6,143,114	501,420	-	-	-	6,644,534
مخاطر الائتمان (الائتمان المعادل)						
(إيضاح 31.2):	48,839,079	3,321,222	2,697,469	2,269,312	4,096,848	61,223,930
الارتباطات والالتزامات المحتملة المشتقات	8,331,007	7,074,261	9,901,340	257,901	182,887	25,747,396

أحتسب الائتمان المعادل للارتباطات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للأسس المحددة من البنك المركزي السعودي.

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م**

36- التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والارتباطات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - (تتمة)

(36.2) توزيع التركيز الجغرافي للتمويل والسلف المتعثرة ومخصص خسائر الائتمان المحدد كالآتي:

(بآلاف الريالات السعودية)		
	المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي	
<u>الاجمالي</u>	<u>تركيا وباكستان</u>	<u>و الشرق الأوسط</u>
8,982,525	474,594	8,507,931
(11,407,864)	(788,340)	(10,619,524)

(بآلاف الريالات السعودية)		
المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي		
<u>و الشرق الأوسط</u>	<u>تركيا وباكستان</u>	<u>الإجمالي</u>
تمويل وسلف متعثره	2021	
مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة	7,255,262	8,139,604
	(10,104,907)	(11,016,607)
	(911,700)	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

37- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين أطراف المشاركين في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للوصول لأصل أو التزام أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر ملائمة لأصل أو التزام.
- فيما يلي تحليل لإيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة.

(أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لقياس وإيضاح القيمة العادلة للأدوات المالية.

المستوى 1: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى 3: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي تحليل القيمة العادلة للأدوات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

(بآلاف الريالات السعودية)				2022	
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	موجودات مالية	
20,574,129	-	20,574,129	-	أدوات مالية مشتقة	
17,017,095	8,883,661	7,613,086	520,348	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	
83,805,672	128,123	30,065,560	53,611,989	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر	
4,923,751	-	4,923,751	-	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي	
				- ضمن عقود تحوط القيمة العادلة (إيضاح 6.3 (أ))	
126,320,647	9,011,784	63,176,526	54,132,337	الإجمالي	
				مطلوبات مالية	
19,420,104	-	19,420,104	-	أدوات مالية مشتقة	
19,420,104	-	19,420,104	-	الإجمالي	
				2021	
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	موجودات مالية	
8,909,910	-	8,909,910	-	أدوات مالية مشتقة	
18,626,037	7,109,339	8,698,481	2,818,217	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل	
86,130,742	520,517	37,132,670	48,477,555	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر	
4,440,803	-	4,440,803	-	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي	
				- ضمن عقود تحوط القيمة العادلة (إيضاح 6.3 (أ))	
118,107,492	7,629,856	59,181,864	51,295,772	الإجمالي	
				مطلوبات مالية	
9,410,294	-	9,410,294	-	أدوات مالية مشتقة	
9,410,294	-	9,410,294	-	الإجمالي	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

37- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(ب) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للتمويل والسلف للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022، كأساس اعتيادي، حسب تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 13 كانت أقل بنسبة 3.3% من القيمة الدفترية (2021: 0.6% أعلى من القيمة الدفترية).

لا تختلف القيم العادلة للمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والمطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء وأوراق الدين المالية الصادرة في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م عن قيمها الدفترية المتضمنة في القوائم المالية الموحدة، وذلك لأن معدلات العمولة في السوق لأدوات مالية مثيلة لا تختلف بشكل كبير عن المعدلات المتعاقد عليها وبسبب قصر فترة المطلوب من والمطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. لا يوجد سوق نشط لمثل هذه الأدوات المالية وينوي البنك تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال تسويتها مع الأطراف المقابلة في تاريخ الاستحقاق.

(ج) أسلوب التقييم والمعطيات الهامة غير الملحوظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت مستويات 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ويتم أدناه تحليل هذه التقنيات والمدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة فيها.

تستخدم المجموعة تقارير مدير الصندوق (والخصومات المناسبة أو التخفيض في القيمة إذا تطلب ذلك) لتحديد القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة وطرق المضاعفة) لتقييم الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تعتبر المدخلات غير الملحوظة الهامة جزءاً لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق وتشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، التسويق والسيولة المخصومة وعلاوة السيطرة.

لتقييم سندات الدين غير المتداولة والأدوات المالية المشتقة، تعتمد المجموعة على تقديرات القيمة العادلة على مقيمين كطرف ثالث موثوق، و الذين يستخدمون تقنيات مثل التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات وغيرها من النماذج المتطورة.

(د) التحويل ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: لا شيء).

(هـ) مطابقة القيم العادلة في المستوى الثالث

يبين الجدول التالي مطابقة للتقييم العادلة في المستوى الثالث ابتداءً من الأرصدة الافتتاحية وحتى الأرصدة الختامية:

(بآلاف الريالات السعودية)

حركة المستوى الثالث كما يلي:

2021	2022	
2,318,979	7,629,856	الرصيد في بداية السنة
770,539	(323,738)	إجمالي مكاسب/(خسائر)، محققة وغير محققة، في قائمة الدخل الموحدة
2,695,928	3,190,488	المشتريات
2,068,482	-	المقنتاة من خلال تجميعات الأعمال (الإيضاح 1 والإيضاح 42)
(290,843)	(1,503,572)	المبيعات/استحقاقات
66,771	18,750	أخرى
7,629,856	9,011,784	الرصيد في نهاية السنة

(و) تحليل حساسية المدخلات غير الملحوظة في تقييم الأدوات المالية بالقيمة العادلة

تم تطبيق المدخلات الهامة غير القابلة للرقابة في تقييم صناديق التحوط والأسهم الخاصة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، و بالتالي تحليل الحساسية ليس جوهرياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

38- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي والموافق عليها من قبل مجلس الإدارة والإدارة. تشمل أرصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة على معاملات مع جهات حكومية مساهمة.

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس مال البنك المصدر. الأطراف ذات العلاقة هم الأشخاص أو الأقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت التابعة لهم والتي لديهم السيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو نفوذ هام على هذه المنشآت.

(38.1) الأرصدة كما في 31 ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

2021	2022	
		مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للبنك:
129,968	91,896	تمويل وسلف
225,524	116,856	ودائع العملاء
4,356	2,702	الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء
105,864	23,775	استثمارات (موجودات مدارة)
40,678	39,600	مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة
		أرصدة الشركات والمؤسسات المملوكة من أطراف ذات علاقة بنسبة 5% أو أكثر
39,630,955	35,457,879	تمويل وسلف بالصفائي
4,175,518	14,722,591	ودائع العملاء
7,878,422	4,696,665	الارتباطات والالتزامات
8,376,534	6,564,127	استثمارات
		كبار المساهمين:
40,082,025	10,573,895	ودائع العملاء
		صناديق البنك الاستثمارية:
1,605,540	412,513	استثمارات

(38.2) فيما يلي تحليلاً للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالتالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

2021	2022	
960,857	947,525	دخل العمولات الخاصة
383,032	343,170	مصاريف العمولات الخاصة
719,321	989,117	دخل العمولات والرسوم والمصاريف ، بالصفائي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

38- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(38.3) فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار المسؤولين في المجموعة وأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
20,422	16,923	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
89,166	90,772	مزايا موظفين قصيرة الأجل
6,192	2,848	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتكون مجلس إدارة البنك من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان التابعة للمجلس (اللجنة التنفيذية، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة). لمكافآت كبار المسؤولين بالمجموعة (انظر إيضاح 39).

39- مكافآت الموظفين للمجموعة

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويمثل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين 31 ديسمبر 2022 و 2021، بمختلف أشكالها:

(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			
2021			2022			
مكافآت متغيرة	مكافآت ثابتة	عدد	مكافآت متغيرة	مكافآت ثابتة	عدد	تصنيف الموظفين
(على أساس نقدي)	(على أساس الاستحقاق)	الموظفين	(على أساس نقدي)	(على أساس الاستحقاق)	الموظفين	
97,908	42,568	23	84,729	44,642	20	كبار المسؤولين
						موظفين عاملين في
178,785	376,421	964	272,001	390,477	843	أنشطة مرتبطة بالمخاطر
77,644	236,870	684	101,455	262,113	696	موظفين عاملين في مهام رقابية
275,966	1,481,430	8,246	299,379	1,495,696	7,281	موظفين آخرين
-	582,737	-	-	477,326	-	مزايا موظفين أخرى
207,482	674,290	7,198	266,444	721,411	7,066	شركات تابعة
837,785	3,394,316	17,115	1,024,007	3,391,665	15,906	الإجمالي

تسدد كافة أنواع الرواتب والمزايا والمكافآت المتغيرة والثابتة نقداً أو أسهم لدى البنك.

كبار المسؤولين بالبنك أولئك الأشخاص، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

الموظفين العاملين في أنشطة مرتبطة بالمخاطر تشمل على هؤلاء الموظفين العاملين بقطاعات الأفراد، والمصرفية التجارية الشاملة والذين هما المحركين الأساسيين في مباشرة المعاملات وإدارة المخاطر المتعلقة بإداراتهم.

الموظفين العاملين في المهام الرقابية تشمل الموظفين في إدارة المخاطر، المراجعة الداخلية، الالتزام، المالية، والشؤون القانونية.

بلغت المكافآت المتغيرة للمجموعة و مكافآت الموظفين الأخرى المحملة كمصاريف موظفين بقائمة الدخل الموحدة لعام 2022م مبلغ 1,243 مليون ريال (2021م: 1,048 مليون ريال).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

40- كفاية رأس المال

معدل كفاية رأس المال

تتمثل أغراض المجموعة عند إدارة رأس المال في المتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل البنك المركزي السعودي المركزي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي الموحدة والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام أوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. يتطلب البنك المركزي السعودي من البنك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من البنك المركزي. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، السوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى.

أصدر البنك المركزي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) – والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات مرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على الأساس الموحد للمجموعة وفق إطار (بازل 3).

فيما يلي ملخص إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال ومعدل كفاية رأس المال.

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	موجودات مرجحة المخاطر
586,468,551	619,906,133	مخاطر الائتمان
57,123,430	61,288,606	مخاطر العمليات
21,734,754	14,887,480	مخاطر السوق
665,326,735	696,082,220	مجموع الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة المخاطر
122,347,607	127,338,804	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
5,411,423	5,212,922	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
127,759,030	132,551,726	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)
18.4%	18.3%	معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى):-
19.2%	19.0%	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتان الأولى والثانية)

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة في نهاية العام من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى و توزيعات أرباح مقترحة والأرباح المبقاة وسندات دين مؤهلة واحتياطي فرق العملة الأجنبية وحقوق الأقلية ناقصاً أسهم الخزينة والشهرة والموجودات غير الملموسة و خصومات أخرى محددة. أما رأس المال المساند فيتكون من سندات دين مؤهلة و مبالغ محددة من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصاً خصومات أخرى محددة.

تستخدم المجموعة الطريقة الموحدة من بازل 3 لحساب الموجودات المرجحة المخاطر حيث يتطلب رأس المال النظامي للركيزة الأولى (بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات). إن إدارة المخاطر للمجموعة هي المسؤولة عن ضمان حساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال النظامي المتوافق مع متطلبات بازل 3. وترسل للبنك المركزي السعودي البيانات الإشرافية الربع سنوية وتظهر فيها معدل كفاية رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

41- حصة المجموعة في منشآت أخرى

(41.1) الشركات التابعة المملوكة جزئياً

(أ) القيود الجوهرية

ليس لدى المجموعة أية قيود جوهرية تحد من قدرتها في الوصول إلى موجوداتها أو استخدامها أو تسوية مطلوباتها باستثناء تلك الناتجة عن هيكل العمل الإشرافي في نطاق مجال النشاطات المصرفية والتي تخص عمليات البنك التركي. يتطلب هيكل العمل الإشرافي من البنك التركي الحفاظ على مستويات من رأس المال النظامي والموجودات المتداولة، مع الحد من تعاملاتها مع أطراف أخرى من المجموعة والالتزام بالمؤشرات المالية الأخرى. كما بلغت القيمة الدفترية لموجودات ومطلوبات البنك التركي 28,938 مليون ريال سعودي و 26,739 مليون ريال سعودي على التوالي (2021م: 31,237 مليون ريال سعودي، 29,757 مليون ريال سعودي على التوالي).

(ب) الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة

يلخص الجدول التالي المعلومات المرتبطة بالشركة التابعة للمجموعة (البنك التركي) والذي لديه حقوق أقلية.

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
		قائمة المركز المالي الموجزة
16,105,569	15,416,541	تمويل وسلف بالصافي
15,130,967	13,521,664	موجودات أخرى
29,756,800	26,739,373	المطلوبات
1,479,736	2,198,832	صافي موجودات
487,871	724,955	القيمة الدفترية لحقوق الأقلية
		قائمة الدخل الموجزة
1,402,582	2,380,454	إجمالي دخل العمليات التشغيلية
400,575	450,935	صافي الدخل
(983,194)	112,050	إجمالي الدخل/(الخسائر) الشامل
(324,158)	36,943	إجمالي الدخل/(خسائر) العائد إلى حقوق الأقلية
		ملخص قائمة التدفقات النقدية
1,350,964	(339,773)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/الناتج من عن الأنشطة التشغيلية
1,641,191	(498,814)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(1,110,812)	(82,723)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/الناتج من عن الأنشطة التمويلية
1,881,343	(921,310)	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وشبه النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

41- حصة المجموعة في منشآت أخرى (تتمة)

(41.2) المشاركة مع المنشآت المهيكلية غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلية التي لا تقوم المجموعة بتوحيدها ولكن تملك حصة فيها:

نوع المنشأة المهيكلية	الطبيعة والغرض	حصة المجموعة فيها
صناديق تحوط	تحقيق عوائد من تداول الوحدات/حصص الصندوق وأو عن طريق التوزيعات التي يقوم بها الصندوق. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/حصص للمستثمرين.	• الاستثمارات في الوحدات المصدرة عن الصندوق
محافظ حقوق الملكية الخاصة	تحقيق عوائد من ارتفاع صافي قيمة رأس مال الصندوق على المدى الطويل، ومن خلال توزيعات الأرباح الدورية التي يحققها الصندوق، وعند الخروج النهائي من الصندوق عند انتهاء أجل الصندوق. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/حصص للمستثمرين.	• الاستثمارات في الوحدات المصدرة عن الصندوق

يبين الجدول أدناه تحليلًا للقيم الدفترية للحصص التي تملكها المجموعة في المنشآت المهيكلية غير الموحدة. إن أكبر قيمة للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المملوكة:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2021	2022	
360,640	372,799	صناديق تحوط
24,055	19,845	محافظ حقوق الملكية الخاصة
384,695	392,644	الإجمالي

تعتبر المجموعة نفسها راعية لمنشأة مهيكلية عندما تقدم التسهيلات اللازمة لإنشاء المنشأة. كما في 31 ديسمبر 2022م، تمتلك المجموعة حصة في جميع المنشآت المهيكلية الواقعة تحت رعايتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

42- تجميعات الأعمال

في 1 أبريل 2021م ، أكمل البنك الأهلي السعودي اندماجا قانونيا مع سامبا، وهي شركة مصرفية سعودية متعددة الجنسيات مقرها المملكة العربية السعودية. بعد الاندماج، توقف كيان سامبا القانوني عن الوجود وتم نقل الموجودات والمطلوبات وجميع الأنشطة التجارية لسامبا إلى البنك الأهلي السعودي مقابل الأسهم الصادرة حديثا للبنك. تم إلغاء أسهم سامبا وإصدار الأسهم الجديدة في البنك إلى مساهمي سامبا، بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة، بمعامل مبادلة يبلغ 0.739 سهم جديد في البنك مقابل كل سهم في سامبا. أدى إصدار الأسهم الجديدة إلى زيادة رأس المال المدفوع للبنك بمبلغ 14,780,000,000 ريال سعودي من 30,000,000,000 ريال سعودي إلى 44,780,000,000 ريال سعودي كما زاد عدد الأسهم المصدرة بواقع 1,478,000,000 سهم من 3,000,000,000 سهم إلى 4,478,000,000 سهم. امتلك المساهمون الأصليون في البنك وسامبا ما نسبته 67% و 33% على التوالي من البنك المندمج على أساس مخفض بالكامل في تاريخ الاندماج.

تم تحديد القيمة العادلة لـ 1,478,000,000 سهم التي تم إصدارها كمقابل مدفوع نظير اندماج سامبا على أساس سعر إغلاق السوق للسهم العادي للبنك في السوق المالية السعودية، في تاريخ التداول الأخير قبل تاريخ الاندماج 1 أبريل 2021م بمبلغ 53.1 ريال سعودي للسهم. يتكون مقابل الشراء من إصدار 1,442,390,843 سهما جديدا لمساهمي سامبا بعد خصم أسهم الخزينة. تكاليف الإصدار المتعلقة بشكل مباشر بإصدار الأسهم الجديدة ليست جوهرية لهذه القوائم المالية الموحدة. نتيجة لإصدار الأسهم، حدثت زيادة في رأس المال وعلاوة رأس المال في البنك بلغت 14,780,000 ألف ريال سعودي و 63,701,800 ألف ريال سعودي على التوالي.

تم احتساب الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 3 - تجميعات الأعمال ("المعيار") حيث أن البنك سيكون هو الطرف المستحوذ وسامبا ستكون هي الطرف المستحوذ عليه. وفقاً لما يقتضيه المعيار الدولي للتقرير المالي 3، أكمل البنك عملية تخصيص مقابل الشراء للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ.

أدى الاندماج إلى إنشاء كيان مالي بارز يتمتع بإمكانية تحقيق قيمة كبيرة للمساهمين والعلماء والموظفين، تم هيكلته لتمويل التنمية الاقتصادية ودعم رؤية 2030م وتسهيل التجارة وتدفقات رأس المال مع المنطقة وبقية دول العالم. سيستفيد البنك من مركزه التنافسي المعزز بصفته صاحب امتياز للخدمات المصرفية للأفراد وأكبر مصرف تجاري شامل في المملكة. ومن خلال قاعدة رأسمالية وميزانية عمومية قوية، ونموذج مصرفي عالمي متوازن، وسيولة محسنة، سيكون البنك في وضع مثالي للمنافسة على الصعيدين الإقليمي والمحلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

43- الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى

(43.1) الموجودات غير الملموسة الناشئة من تجميعات الأعمال

(بآلاف الريالات السعودية)				
2021	2022			
34,006,782	34,006,782			الشهرة
8,227,393	7,382,528			موجودات غير ملموسة أخرى
42,234,175	41,389,310			الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)				
موجودات غير ملموسة أخرى				
الإجمالي	علاقات العملاء والاسم والعلامة التجارية	الادعاءات الأساسية غير الملموسة	الشهرة	2022
				التكلفة:
42,923,140	1,064,071	7,852,287	34,006,782	كما في 1 يناير 2022م
42,923,140	1,064,071	7,852,287	34,006,782	كما في 31 ديسمبر
688,965	153,582	535,383	-	الإطفاء المتراكم:
844,865	131,021	713,844	-	كما في 1 يناير 2022م
1,533,830	284,603	1,249,227	-	المحمل للسنة
				كما في 31 ديسمبر
41,389,310	779,468	6,603,060	34,006,782	صافي القيمة الدفترية:
				كما في 31 ديسمبر
(بآلاف الريالات السعودية)				
موجودات غير ملموسة أخرى				
الإجمالي	علاقات العملاء والاسم والعلامة التجارية	الادعاءات الأساسية غير الملموسة	الشهرة	2021
				التكلفة:
-	-	-	-	كما في 1 يناير 2021م
42,923,140	1,064,071	7,852,287	34,006,782	المقتناة من خلال تجميع الأعمال
42,923,140	1,064,071	7,852,287	34,006,782	كما في 31 ديسمبر
-	-	-	-	الإطفاء المتراكم:
688,965	153,582	535,383	-	كما في 1 يناير 2021م
688,965	153,582	535,383	-	المحمل للسنة
				كما في 31 ديسمبر
42,234,175	910,489	7,316,904	34,006,782	صافي القيمة الدفترية:
				كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

43- الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى (تابع)

(43.2) اختبار انخفاض قيمة الشهرة

وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (36) ، أجرى البنك اختباراً سنوياً لانخفاض القيمة كما في 31 ديسمبر 2022م فيما يتعلق بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ على مجموعة سامبا المالية.

يتم توزيع الشهرة على الوحدات المولدة للنقد والتي تمثل أدنى مستوى داخل المجموعة يتم فيه مراقبة الشهرة من قبل الإدارة والتي لا تزيد عن قطاع. تتوافق وحدات توليد النقد الأربعة المحددة مع القطاعات التشغيلية للبنوك المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (8) قطاعات التشغيل والشهرة الموزعة هي كما يلي:

وحدة توليد النقد

الشهرة المخصصة (بآلاف الريالات السعودية)
25,647,455
8,359,327
<u>34,006,782</u>

الأفراد

المصرفية التجارية الشاملة

لم يتم تخصيص الشهرة لوحدات توليد النقد لسوق المال ولا للمصرفية الدولية.

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة توليد للنقد بناءً على حسابات القيمة قيد الاستخدام. تستخدم هذه الحسابات توقعات التدفق النقدي بناءً على الميزانيات المالية المعتمدة من قبل الإدارة والتي تغطي فترة خمس سنوات. يتم اشتقاق القيمة الدفترية للوحدات المولدة للنقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس المال الأساسي للمجموعة على الوحدات المولدة للنقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات توليد النقد الخاصة بها على أساس القيمة قيد الاستخدام وتستخدم نموذج التدفقات النقدية المخصومة الذي يعكس تفاصيل الأعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية.

بحسب النموذج القيمة الحالية للأرباح المستقبلية المقدرة والتي يمكن توزيعها على المساهمين بعد استيفاء متطلبات رأس المال التنظيمية ذات الصلة.

يستخدم نموذج التدفقات النقدية المخصومة توقعات الأرباح وافتراسات الرسملة ذات الصلة بناءً على الخطط المالية الخمسية ، والتي يتم خصمها إلى قيمتها الحالية. يتضمن تقدير الأرباح المستقبلية ومتطلبات رأس المال إصدار أحكام ومراعاة الأداء السابق والحالي بالإضافة إلى التطورات المتوقعة في الأسواق المعنية وفي بيئة الاقتصاد الكلي والبيئات التنظيمية بشكل عام.

المدخلات الرئيسية لحساب القيمة قيد الاستخدام واختبار انخفاض القيمة:

استخدمت القيمة قيد الاستخدام التدفقات النقدية المتوقعة بشكل دائم من خلال فترة مستقبلية مدتها خمس سنوات من التوقعات ، وبعد ذلك تطبق معدل نمو نهائي (طويل الأجل).

الافتراضات المستخدمة في حسابات القيمة قيد الاستخدام والتي يكون المبلغ القابل للاسترداد أكثر حساسية لها:

(أ) معدلات النمو

اعتمد معدل النمو طويل المدى 4.5% (2021م: 4.5%) على تقديرات قدمتها أبحاث الاقتصاد الكلي وتقارير المحللين. لا تتجاوز معدلات النمو متوسط معدل النمو طويل الأجل لقطاع الأعمال في الاقتصاد الذي تعمل فيه وحدة توليد النقد.

(ب) معدلات الخصم

تعكس معدلات الخصم تقدير الإدارة للعائد على رأس المال المستخدم المطلوب في كل عمل. هذا هو المعيار الذي تستخدمه الإدارة لتقييم الأداء التشغيلي ولتقييم عروض الاستثمار المستقبلية. يتم حساب معدلات الخصم باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال 11.00% (2021م: 9.25%).

(ج) الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات التضخم المحلي المتوقعة

تعتمد الافتراضات على أبحاث القطاعات المنشورة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

44- خدمات الإستثمار

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة ، وتتضمن هذه الخدمات صناديق استثمار محددة ويكون ذلك من خلال استشارة استشاريين محترفين في مجال الاستثمار بإجمالي موجودات يبلغ 248,495 مليون ريال سعودي (2021م: 247,783 مليون ريال سعودي).

45- تحول سعر الفائدة بين البنوك (إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة)

يتم الآن، على الصعيد العالمي، إجراء مراجعة وتعديل جوهري على أسعار الفائدة. أعلن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المجلس") على مرحلتين، عن تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (4) والمعيار الدولي للتقرير المالي (16) من أجل حل المشاكل التي قد تؤثر على التقرير المالي بعد إعادة هيكلة مؤشر سعر الربح، بما في ذلك استبدال معدل سعر الفائدة بين البنوك الحالي (آيبور) بمعدل بديل بلا مخاطر.

المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة المرجعية بين البنوك والتي تخضع لعملية إعادة هيكلة من خلال إصدارها للصكوك، ووضع هيكل معدل الربح والاحتفاظ باستثمارات في الأوراق المالية والمنتجات الأخرى المصدرة بعملات أجنبية.

خلال عام 2020، أنشأ البنك لجنة توجيهية تضم كبار موظفي إدارات المالية والمخاطر وتقنية المعلومات والخزينة والقانونية والالتزام، والمستشارين الخارجيين، وذلك بهدف دعم خطة تحول البنك من لايبور.

وضعت اللجنة التوجيهية مشروعاً انتقالياً لتلك العقود والتي مرجعها هو لايبور لانتقالهم إلى سعر مناسب بلا مخاطر بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال التجارية وتخفيف المخاطر التشغيلية والخسائر المالية المحتملة. يأخذ مشروع الانتقال في الاعتبار التغيرات على الأنظمة والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، فضلاً عن إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة.

كما في 31 ديسمبر 2022 م، تم تنفيذ التغييرات المطلوبة على الأنظمة والعمليات والنماذج. ويجري حالياً تطبيق هياكل وخصائص الأسعار الجديدة في النظام في ضوء تطور السوق في المستقبل. كما كان هنالك اتصالات مع الأطراف المقابلة. حددت المجموعة أن مجالات الخطر الأكثر أهمية الناشئة عن استبدال لايبور هي: تحديث الأنظمة والعمليات التي ترصد عقود لايبور؛ التعديلات على تلك العقود، أو البنود الاحتياطية/الانتقالية الحالية والتي لا تعمل كما هو متوقع؛ عدم التطابق في توقيت المشتقات والقروض التي تنتقل من لايبور والآخر الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية؛ وتحديث تسميات التحوط والنماذج. وقد اتخذت المجموعة خطوات لإدارة وتخفيف هذه المخاطر. تواصل المجموعة التعامل مع المشاركين في القطاع، لضمان الانتقال المنظم إلى متوسط سعر صرف الجنيه الاسترليني الليلي بين البنوك ولتقليل المخاطر الناشئة عن الانتقال، وستواصل المجموعة تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال لايبور.

لدى المجموعة حالياً عقود مرجعها لايبور بما في ذلك المقايضات التي ستنتقل بموجب بروتوكولات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات.

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م**

46- التغييرات المرتقبة في السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م أو بعد هذا التاريخ وقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه التصريحات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار، التعديل أو التفسيرات	الوصف	إعتباراً من تاريخ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - عرض القوائم المالية، حول تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (1) "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة باعتبارها متداولة أو غير متداولة، استناداً إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو انتهاك أي تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (1) عندما يشير إلى "تسوية" التزام. يرجى الملاحظة أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	(مؤجلة حتى فترات محاسبية لا تبدأ قبل 1 يناير 2024م).
التعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي (1) بيان الممارسة (2) ومعيار المحاسبة الدولي (8)	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	(الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م).
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12): الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة فردية	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها عند الاعتراف الأولي بمبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.	(الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م).
المعيار الدولي للتقرير المالي (17) - "عقود التأمين" كما هو معدل في ديسمبر 2021م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (4) والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة لعقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي (17) بشكل جوهري المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات تشاركية تقديرية.	(الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م).

47- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية، كما هو مبين في الإيضاح 1، لم يعد بنك سامبا ليميتيد باكستان مصنفاً على أنه محتفظ به لغرض البيع وبالتالي تم توحيد هذه القوائم المالية الموحدة.

48- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 31 يناير 2023م الموافق 09 رجب 1444هـ.

MN


عمار عبد الواحد الخضيرى
رئيس مجلس الإدارة


سعيد محمد الغامدي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للمجموعة


أحمد علي الظبي
المسؤول المالي الأول للمجموعة