

شركة إرنست وبونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)
— خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي
المركز الرئيسي
برج الفيصلية — الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



ev.ksa@sa.ev.com
ev.com

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ٢٤٧,١ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٤,٨ مليار ريال سعودي. لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: ١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد: (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة. قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، نظراً للظروف الاقتصادية. ٢. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ومدى تطور الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة. ٣. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.	■ قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج الخاصة بالمجموعة، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وضوابط تطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: ● نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنماذج والتحقق منها خلال السنة، وأية تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة إدارة مخاطر الائتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية اللاحقة من قبل الإدارة، إن وجدت. ● تصنيف القروض والسلف إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب ، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، ● أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ● تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم: ● درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة، بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت درجات التصنيف الداخلي متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمداخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ● عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة؛ و

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
المقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
أدى تطبيق هذه الأحكام والتفديرات إلى زيادة عدم التأكد من التفديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ إيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛ إيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ إيضاح ٣١-٣ (ب) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	● بالنسبة للقروض المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. ■ قمنا بتقويم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظه القروض الخاصة بالمجموعة. ■ قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو أي شيء آخر. ■ قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ■ قمنا، إذا لزم الأمر، بالاستعانة بالمختصين لدينا، لمساعدتنا في فحص نموذج عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في نموذج المخصصات الإضافية اللاحقة. ■ قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)
أمر المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي تقييم الأدوات المالية المشتقة
■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على إجراءات الإدارة لتقييم المشتقات ومحاسبة التحوط، بما في ذلك اختبار الضوابط الآلية ذات الصلة التي تغطي عملية التقييم العادل للمشتقات. ■ قمنا باختيار عينة من المشتقات، و: ● اخترنا دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة ومصادقات العمليات؛ ● قَمِنا مدى ملائمة المدخلات الرئيسية الخاصة بنماذج تقييم المشتقات؛ ● قَمِنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لمساعدتنا في إجراء تقييمات مستقلة للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة؛ و ● قَمِنا بتقويم فعالية التحوط الذي أجرته المجموعة وتعزيز محاسبة التحوط ذات الصلة؛ ■ قَمِنا مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بأساس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما هو مبين بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة.	قامت المجموعة بإبرام معاملات مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات الخاصة ومقايضات السلع ("المقايضات")؛ وعقود الصرف الأجنبي الآجلة ("العقود الآجلة")؛ وخيارات العملات ("الخيارات") وعقود المشتقات الأخرى. تشمل المقايضات والعقود الآجلة وعقود الخيارات والعقود المشتقة الأخرى على مشتقات السوق الموازية، ويعتبر تقييم هذه العقود غير موضوعي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عددًا من الافتراضات وعمليات معايرة النماذج. إن غالبية هذه المشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة. تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة التحوط في القوائم المالية الموحدة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية أو مخاطر القيمة العادلة. إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة عدم فعالية التحوط، يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التحوط أيضًا. لقد اعتبرنا هذا من أمور المراجعة الرئيسية، نظرًا لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند تقييم المشتقات بشكل عام، وفي بعض الحالات، بسبب استخدام أساليب تقييم معقدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المقتناة من قبل المجموعة ٣,٧٩ مليار ريال سعودي و ٢,٨٥ مليار ريال سعودي، على التوالي. يرجى الرجوع إلى أسس الإعداد في الإيضاح ٢ (٢) حول القوائم المالية الموحدة والذي يوضح التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بقياس القيمة العادلة، وملخص السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٣١ بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر، والإيضاح (٦) الذي يتضمن الإفصاح عن مراكز المشتقات في تاريخ التقرير.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
الموقعين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢٢

إن أعضاء مجلس الإدارة ("المديرين") مسؤولون عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام ٢٠٢٢ ("التقرير السنوي")، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

مسؤوليات المكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن المديرين مسؤولون عن تقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم يعتزم المديرين تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول 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. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها المدبرون.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام المدبرون لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدون عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبذلهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

برايس ووتر هاوس كوبرز



هشام عبدالله العتيقي

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٥٢٣

APES



مفضل عباس علي

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٤٤٧

٢٩ رجب ١٤٤٤هـ

(٢٠ فبراير ٢٠٢٣)



بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
و
تقرير مراجعي الحسابات

بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	2022م	2021م
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي	4	33,366,652	25,587,478
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	20,613,232	17,644,832
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	6	3,790,841	1,414,515
استثمارات، صافي	7	52,196,120	58,637,186
قروض وسلف، صافي	8	242,364,947	217,290,235
موجودات أخرى	11	3,175,946	1,492,186
استثمارات في شركات زميلة	9	371,215	649,720
عقارات أخرى		465,249	313,564
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	10	3,308,655	2,706,102
إجمالي الموجودات		359,652,857	325,735,818
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12	38,760,068	43,134,140
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	6	2,854,285	1,460,144
ودائع العملاء	13	240,007,085	211,678,297
سندات دين مصدره	14	8,758,419	8,716,577
مطلوبات أخرى	15	13,099,651	13,446,889
إجمالي المطلوبات		303,479,508	278,436,047
حقوق المساهمين			
رأس المال	16	30,000,000	30,000,000
احتياطي نظامي	17	10,942,054	9,187,224
احتياطيات أخرى	18	(790,260)	1,637,436
أرباح مبقاه		7,500,430	4,855,111
أرباح مقترح توزيعها	26	1,950,000	1,620,000
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		49,602,224	47,299,771
صكوك الشريحة الأولى	14	6,571,125	-
إجمالي حقوق الملكية		56,173,349	47,299,771
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		359,652,857	325,735,818

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

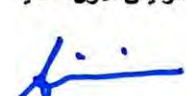
م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية




قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاح	2022م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
20	12,907,561	9,108,106	دخل العمولات الخاصة
20	2,855,116	814,933	مصاريف العمولات الخاصة
	10,052,445	8,293,173	صافي دخل العمولات الخاصة
21	3,559,071	3,154,791	دخل الأتعاب والعمولات
21	1,130,404	1,037,144	مصاريف الأتعاب والعمولات
	2,428,667	2,117,647	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
	633,379	380,691	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
	219,029	196,683	دخل متاجرة، صافي
	79,861	126,969	توزيعات أرباح
22	121,775	407,521	مكاسب بيع استثمارات مكتتاه لغير أغراض المتاجرة، صافي
23	64,210	45,157	دخل العمليات الأخرى
	13,599,366	11,567,841	إجمالي دخل العمليات، صافي
24	2,257,505	2,092,284	رواتب الموظفين وما في حكمها
	195,409	194,072	إيجارات ومصاريف مباني
10	540,532	493,193	استهلاك ممتلكات ومعدات وحقوق استخدام الموجودات
	1,336,308	1,132,413	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
	80,423	52,637	مصاريف العمليات الأخرى
	4,410,177	3,964,599	إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة
8هـ	1,027,400	850,757	مخصص الانخفاض في خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
	253,115	1,927	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
	5,690,692	4,817,283	إجمالي مصاريف العمليات، صافي
	7,908,674	6,750,558	صافي دخل العمليات
	(80,238)	(32,498)	الحصة في خسائر شركات زميلة، صافي
	7,828,436	6,718,060	الدخل قبل الزكاة
27	809,114	692,681	الزكاة
	7,019,322	6,025,379	صافي الدخل
25	2.32	2.01	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية



2021م	2022م	بآلاف الريالات السعودية
6,025,379	7,019,322	صافي الدخل الدخل الشامل الآخر:
		أ) بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
		- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(386,843)	(1,988,932)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(311,311)	(86,145)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
12,389	261,430	- صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين
(25,036)	149,612	- الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
		ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
73,715	201,103	- مكاسب اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 28 د)
556,380	(69,264)	- صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(80,706)	(1,532,196)	الخسارة الشاملة الأخرى
5,944,673	5,487,126	إجمالي الدخل الشامل

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية



لا

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للمستقلين المنتهين في 31 ديسمبر 2022 و 2021م

رأس المال	الإحتياطي التلقائي	الإحتياطات الأخرى	الأرباح الموقدة	الأرباح المقترحة توزيعها	حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في البنك	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
30,000,000	9,187,224	1,637,436	4,855,111	1,620,000	47,299,771	-	47,299,771
-	-	(69,264)	-	-	(69,264)	-	(69,264)
-	-	(1,988,932)	-	-	(1,988,932)	-	(1,988,932)
-	-	(86,145)	-	-	(86,145)	-	(86,145)
-	-	261,430	-	-	261,430	-	261,430
-	-	201,103	-	-	201,103	-	201,103
-	-	149,612	-	-	149,612	-	149,612
-	-	7,019,322	-	7,019,322	7,019,322	-	7,019,322
-	-	(1,532,196)	-	895,500	5,487,126	-	5,487,126
-	-	(895,500)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(1,620,000)	-	(1,620,000)
-	-	-	-	-	6,571,125	6,571,125	6,571,125
-	-	-	-	-	(64,673)	-	(64,673)
-	-	-	-	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)
-	1,754,830	-	-	(1,754,830)	-	-	-
-	-	-	-	(1,950,000)	-	-	-
30,000,000	10,942,054	(790,260)	7,500,430	1,950,000	49,602,224	6,571,125	56,173,349
30,000,000	7,680,879	1,745,649	4,928,570	-	44,355,098	-	44,355,098
-	-	556,380	-	-	556,380	-	556,380
-	-	(386,843)	-	-	(386,843)	-	(386,843)
-	-	(311,311)	-	-	(311,311)	-	(311,311)
-	-	12,389	-	-	12,389	-	12,389
-	-	73,715	-	-	73,715	-	73,715
-	-	(25,036)	-	-	(25,036)	-	(25,036)
-	-	-	-	6,025,379	6,025,379	-	6,025,379
-	-	(80,706)	-	6,025,379	5,944,673	-	5,944,673
-	-	(27,507)	-	27,507	-	-	-
-	-	-	-	(1,500,000)	-	-	-
-	-	-	-	(1,500,000)	(1,500,000)	-	(1,500,000)
-	-	-	-	(1,500,000)	(1,500,000)	-	(1,500,000)
-	1,506,345	-	-	(1,506,345)	-	-	-
-	-	-	-	(1,620,000)	-	-	-
30,000,000	9,187,224	1,637,436	4,855,111	1,620,000	47,299,771	-	47,299,771

31 ديسمبر 2022
الرصيد في بداية السنة
إجمالي الدخل الشامل
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:
أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل
الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
المكاسب الاكتوارية (إيضاح 28 د)
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر
التقلبات النقدية
صافي الدخل السنو
إجمالي الدخل الشامل الآخر
استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2021م
(إيضاح 26)
إصدار صكوك الشريحة الأولى
تكاليف صكوك الشريحة الأولى
توزيعات أرباح مرحلية 2022م (إيضاح 26)
تحويل إلى احتياطي التلقائي (إيضاح 17)
توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2022م
(إيضاح 26)
الرصيد في نهاية السنة
31 ديسمبر 2021
الرصيد في بداية السنة
إجمالي الدخل الشامل
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:
أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل
الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
المكاسب الاكتوارية (إيضاح 28 د)
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر
التقلبات النقدية
صافي الدخل السنو
إجمالي الدخل الشامل الآخر
استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
توزيعات أرباح نهائية مقترحة لعام 2020م
توزيعات أرباح نهائية معجلة لعام 2020م
توزيعات مرحلية لعام 2021م (إيضاح 26)
تحويل إلى احتياطي التلقائي (إيضاح 17)
توزيعات الأرباح النهائية المقترحة - 2021
(إيضاح 26)
الرصيد في نهاية السنة

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبدالرحمن المنحان
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

بآلاف الريالات السعودية

إيضاح	2022م	2021م
الأنشطة التشغيلية		
الدخل قبل الزكاة	7,828,436	6,718,060
تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي التدفقات من الأنشطة التشغيلية		
إطفاء العالوة والخصم على صافي الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	(89,042)	(23,575)
مكاسب استبعاد استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي	(121,775)	(407,521)
مكاسب استثمارات لأغراض المتاجرة، صافي	(37,288)	(8,378)
خسائر بيع الممتلكات والمعدات، صافي	(20,833)	(359)
توزيعات أرباح	(79,861)	(126,969)
استهلاك ممتلكات ومعدات وحقوق استخدام الموجودات	540,532	493,193
الحصة في خسائر شركات زميلة، صافي	80,238	32,498
مخصص انخفاض خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	1,027,400	850,757
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	253,115	1,927
	9,380,922	7,529,633
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
ودعية نظامية لدى البنك المركزي السعودي	(2,165,728)	81,619
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	500,000	(291,000)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	(2,376,326)	144,442
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(149,518)	90,085
قروض وسلف، صافي	(26,105,305)	(26,804,454)
عقارات أخرى	(151,685)	10,490
موجودات أخرى	(1,405,255)	210,707
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(4,374,072)	1,345,237
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	1,394,141	(180,790)
ودائع العملاء	28,328,788	8,638,961
الأصل والفوائد على التزامات عقود إيجار	(223,723)	(212,618)
مطلوبات أخرى	514,094	571,965
	3,166,333	(8,865,723)
	(1,168,028)	(1,160,444)
	1,998,305	(10,026,167)
الزكاة المدفوعة		
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	137,722,310	97,500,947
شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(132,916,940)	(99,351,383)
شراء ممتلكات ومعدات، صافي	(1,297,439)	(607,495)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	175,187	6,965
مقدم مقابل شراء ممتلكات ومعدات	-	(125,000)
	3,683,118	(2,575,966)
صافي النقدية الناتج من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
متحصلات من إصدار أدوات دين مصدرة، صافي	-	3,032,569
متحصلات من إصدار صكوك الشريحة الأولى	6,571,125	-
توزيعات أرباح مدفوعة	(3,108,480)	(2,988,871)
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى	(64,673)	-
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		
الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية		
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	9,079,395	(12,558,435)
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	41,486,081	32,406,686
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة	12,269,203	8,915,549
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة	2,200,844	928,543
معلومات إضافية غير نقدية		
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(1,994,729)	(166,810)
موجودات حق الاستخدام	(30,124)	(110,328)
التزامات عقود إيجار	11,164	(5,517)

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

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة

طارق عبدالرحمن السبحان
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية

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

1. عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب الأمر الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الآخر 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 338 (2021م: 340) فرعاً مرخصاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثلياً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2022م 6,794 (2021: 6,620) موظفاً. يقع المركز الرئيسي للبنك في العنوان التالي:

واحة غرناطة - برج A1

الرياض - حي الشهداء

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية غير تقليدية يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

إن القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض، وشركته التابعة المملوكة بالكامل (بشار إلى، هذه الشركات التابعة مع البنك مجتمعة بـ "المجموعة"): (أ) شركة الرياض المالية (تتولى القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات المتمثلة في التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

(ب) شركة إثراء الرياض العقارية (والغرض منها الاحتفاظ وإدارة وبيع وشراء الأصول العقارية للملاك أو للغير وذلك لغرض التمويل) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

(ج) شركة الرياض لوكالة التأمين (تعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى) وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.

(د) شركة إسناد الرياض وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية لتقديم خدمات الموارد البشرية إلى المجموعة.

(هـ) شركة كيرزون ستريت برويرتيز ليميتد والمؤسسة في جزيرة مان.

(و) شركة الرياض للأسواق المالية والمسجلة في جزر كايمان - دولة تحظى بصلاحيات المقاصة وإعلان إفلاس وهي تختص بتنفيذ معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض.

2. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م ، على التوالي، وفقاً لـ: "المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS)" والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين (SOCPA)، وأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

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

2. أسس الإعداد

(ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتزامات المزايا المحددة. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة ولكن مغطاة المخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها. عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ البنك في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. تم عرض المعلومات المالية وتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، مالم يرد خلاف ذلك.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات يتم تقييمها باستمرار وذلك على أساس الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف.

أحكام خاصة بحقوق الملكية مقابل التزام صكوك الشريحة الأولى

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية للصكوك من المستوى الأول أحكاماً هامة حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية صكوك الشريحة 1 الصادرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق محددة (صكوك دائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند حدوث حدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد من قبل البنك الخاضع للاختيار. لشروط وأحكام معينة وتعني بشكل أساسي أن سبل الانتصاف المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ومن الصعب للغاية ممارستها. يتم الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد الموجودات الغير المالية. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

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

2 أسس الإعداد

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام الافتراضية ما يلي:

1) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لفئات الموجودات المالية الملائمة يتطلب الحكم، على وجه الخصوص، عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وعند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات على عدد من العوامل وإن التغييرات التي تطرأ عليها قد تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تمثل عمليات احتساب المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر لكل درجة تصنيف منفردة.
- معيار المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمال التعثر والتعرض عند التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 31.3 (ب) (5)).

2) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام ما بموجب معاملة عادية نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفقة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما في:

- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، يتم في السوق الأكثر نفعاً للموجودات أو المطلوبات.

ويجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المتعاملين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الموجودات الأفضل لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق يستخدم هذه الموجودات بالأفضل لها.

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

يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة طبقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، وذلك اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو للمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: طرق التقييم التي تستند إلى مدخلات هامة تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند إلى مدخلات هامة وترتكز على بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعترف بها بالقيمة العادلة 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 (اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الأكبر على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

3) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز عادة على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عموالات مسجلة أو أتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

الشركات ذات الأغراض الخاصة

المجموعة هي طرف في بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة، لتسهيل تمويل ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم تضمين مخاطر التعرض لهذه الشركات في محفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة.

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

2. أسس الإعداد (تتمة)
(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
(4) خطط المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي، ويستحق الالتزام على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفق التقييم الإكتواري الدوري. بالنسبة لتفاصيل الافتراضات والتقديرات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 28.

(5) دخل الأتعاب

تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارية مقدماً على تمويل القروض للمقترضين، ونظراً لضخامة حجم المعاملات والتي تتكون في الغالب من أتعاب غير هامة بشكل فردي، تقوم الإدارة بإجراء بعض الافتراضات والأحكام بشأن إثبات الأتعاب المدرجة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي".

(6) المنح الحكومية

تقوم الإدارة باستخدام أحكام محددة عند الاعتراف بدخل المنح الحكومية وقياسها.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة، للمصرفية التقليدية وغير التقليدية، المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. بناءً على تطبيق معيار جديد ومع مراعاة البيئة الاقتصادية الحالية، السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من 1 يناير 2022م لتحل محل أو تعدل أو تضاف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام 2021م.

المعايير الجديدة والتغييرات والتعديلات التي طبقتها المجموعة

يعتبر اتباع المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة، ما لم ينص على خلاف ذلك أدناه:

المعيار ، التغييرات ، التقديرات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19 في تمديد الوسيلة العملية	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو 2020م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 والذي يقدم وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021م، نشر المجلس تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021م إلى 30 يونيو 2022م. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات على عقد الإيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 أبريل م 2021
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 37، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 41 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16	تحدث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3، "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال. تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16، "الممتلكات والالات والمعدات" على المنشأة الخصم - من تكلفة بند الممتلكات والالات والمعدات - المبالغ المستلمة من بيع البند المنتجة أثناء قيام الشركة بتجهيز الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات متحصلات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل في تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37، "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً. تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 1: "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 41: "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16، "عقود الإيجار".	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 م

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية

معايير محاسبية صادرة وليست سارية المفعول بعد

المعيار ، التغييرات ، التقديرات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بيان التطبيق 2 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8	تهدف التعديلات إلى تحسين عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم "17" عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر 2021م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 ، والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 بشكل جذري 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.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 ، الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	سيساعد هذا التعديل على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي هذه ، وبالتالي ستزيد استفادة المستثمرين من بيانات المقارنة. يكون ذلك من خلال شركات التأمين . خيار لعرض معلومات المقارنة حول الموجودات المالية. تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضرائب المؤجلة التي ، عند الإثبات الأولي لها ، ينشأ عنها مبالغ متساوية للفروقات المؤقتة القابلة للإستقطاع والخاضعة للضريبة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 – عرض القوائم المالية بشأن تصنيف المطلوبات.	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 " عرض القوائم المالية" أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير. يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل 1 يناير 2024م.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28	بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشاريع المشتركة	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير محدد

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية

(أ) تصنيف الموجودات المالية

عند الاثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية وفقاً لنموذج أعمال إدارة هذه الموجودات وشروطها التعاقدية، وتقاس على النحو التالي:

1. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى كلا من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و -ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (اختبار "التدفقات النقدية التي تُعد -فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم").

2. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين: يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت كلا من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

-يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و -ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط -دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. بينما يتم اثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقنتاه لغير أغراض المتاجرة وعند الاثبات الأولي لها، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

3. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الأدوات المشتقة، وأدوات حقوق الملكية المتداولة المقنتاه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الاثبات الأولي أن تخصص - بشكل غير قابل للنقض - أي أصل إذا كان يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص - بشكل جوهري - عدم التطابق المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك. لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاثبات الأولي لها، باستثناء قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) أ) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

يتم أدناه شرح تفاصيل تقويم نموذج الأعمال واختبار "التدفقات النقدية التي هي فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم".

تقويم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال ويتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل فائدة محدد، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل مستقل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بصورة معقولة دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة حديثاً في المستقبل. يتم قياس الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية التي هي فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

كخطوة ثانية في عملية التصنيف الخاصة بها، تقوم المجموعة بتقويم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع اختبار "التدفقات النقدية التي هي فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم".

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

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

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الرفع المالي.
- الدفع مقدماً وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول معينة (على سبيل المثال ترتيبات أصل دون حق الرجوع) و .
- الميزات التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد (على سبيل المثال التعديل الدوري لمعدلات العمولة).

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) (ب) تصنيف المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال، وودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. يتم في الأصل إثبات المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة ويتم تحويل تكاليف المعاملات مباشرة إلى قائمة الدخل. لاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة بالتكلفة المطفأة، بخلاف المطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو في الحالات التي تكون القيم العادلة مغطاة المخاطر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة. يتم إطفاء الخصم أو العلاوة على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتعتبر مصاريف عمولات خاصة.

(ج) إلغاء الإثبات

1. الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة للتدفقات النقدية من هذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي. وعند إلغاء إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم إلغاء إثباته)، و (1) بين العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب إثباتها ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات. في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، أو عدم الإبقاء على جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المالي بشكل جوهري، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم إلغاء إثبات الأصل المحول إذا كانت تنطبق عليه شروط إلغاء الإثبات. يتم إثبات إما أصل خدمة أو التزام خدمة مقابل عقد الخدمة ذلك، إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (الالتزام).

2. المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي عند سداد التزاماتها التعاقدية أو الغاؤها أو انتهاء مدتها.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) (د) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1. الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت ضمن مكاسب أو خسائر إلغاء الإثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل، وتحمل في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سوياً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

2. المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي ما وذلك عندما يتم تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الإثبات. استناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة مكاسب أو خسارة تعديل. تعتبر المجموعة التعديل الجوهري استناداً إلى عوامل نوعية ينتج عنها فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

(هـ) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- سندات استثمار الديون
- مستحق من أرصدة البنوك
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- قروض وسلف، و
- التزامات القروض.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

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

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) هـ) الانخفاض في القيمة (تتمة)

تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها درجة تصنيف الإستثمار المتعارف عليها عالمياً بـ " الدرجة الأولى " أي تصنيف ائتماني BBB أو أعلى) تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر¹ جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير المالي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير الإحتمالية المرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ إعداد التقرير المالي: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها) .
 - بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد التقرير المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
 - بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
 - عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منه أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

- في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء إثبات الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:
- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
 - إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء إثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات حتى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

بتاريخ التقرير المالي، تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر الذي يكون له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من ذلك الأصل المالي.

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فيما يلي البيانات التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية جوهرية يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط معينة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذا مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) (هـ) الانخفاض في القيمة (تتمة)

عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذا مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنظر في العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار سندات جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي من السداد.
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعمّا إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لمكون الارتباط للقرض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه؛ تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر، والتي لن تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز أمثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات، الأفراد وبطاقات الائتمان بشكل أساسي على أساس غير ملزم، حيث يحق للبنك إلغاء أو تقليل التسهيلات مع إشعار يوم واحد. واستناداً إلى الطبيعة غير الملزمة لهذه المخاطر والخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات هي أقل من عام واحد بالنسبة للسحب على المكشوف للشركات وما يصل إلى عامين لبطاقات الائتمان والأفراد. إن التقييم المستمر على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لمثل هذه التعرضات لمنتج يشبه منتجات الإقراض الأخرى التي تستند إلى التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، وحيثما ينطبق ذلك على أساس قواعد أيام تجاوز الاستحقاق (DPD). يعتمد معدل الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع الاعتراف به على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي للأفراد. يتم إجراء التقييمات الجماعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) (و) الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما التزامات القروض فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ غير المطفاً أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى تقوم المجموعة بأثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ز) المنحة الحكومية

يقوم البنك بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن البنك سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم اثبات وقياس معدل الربح على الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. إن المنفعة من الوديعة بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق يتم قياسها كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم اثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك.

(ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم اثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكملًا من معدل العمولة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو إلتزام مالي.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) (ح) إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، ويتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي. بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض والتي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. أما أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية الإدارية يتم إثباتها على أساس نسبي - زمني طبقاً لعقود الخدمات. الأتعاب المستلمة عن إدارة الأصول وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها يتم إثباتها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات.

أخرى

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية المجموعة لاستلامها. تشمل نتائج أنشطة المتاجرة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات المالية المقننة لأغراض المتاجرة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ح) إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو كحزمة مع خدمات أخرى. تبين للمجموعة بأن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم، وإدارة الصناديق، وتمويل التجارة، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية، والخدمات المصرفية الأخرى، يجب أن يتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء. بينما بالنسبة للرسوم المتعلقة بالأداء الذي يتم الوفاء به بمرور الوقت، يقوم البنك بإثبات الإيرادات خلال الفترة الزمنية.

دخل الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، ناقصا الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء المجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملة بالنيابة عن العملاء، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للمجموعة أي تعهدات أخرى.

رسوم إدارة الأصول

يتم الاعتراف برسوم إدارة الموجودات على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة ("المستندة إلى الموجودات") ، أو نسبة من العائدات من صافي الموجودات ("على أساس العوائد") ، أو النسبة المئوية لرأس المال المنشور / المتزايد وفقا للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة مع العملاء والأموال. تتسبب المجموعة الإيرادات من رسوم الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة ، لأن الرسوم تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل الخدمات لتلك الفترة. نظراً لأن رسوم إدارة الأصول لا تخضع لاسترداد الحقوق ، لا تتوقع الإدارة أي عكس كبير للإيرادات المعترف بها سابقاً. تعوض هذه الرسوم وتساهم في التزام الأداء الفردي ، وسيتم الوفاء بالتزام المجموعة بشكل عام عند توفير هيكل وصاية قانوني غير مقيد ، وبالتالي يتم الاعتراف به بمرور الوقت عند تنفيذ الخدمات الإجمالية.

إيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية المصرفية

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية المصرفية عندما يتم تحديد الخدمات على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية الأساسية بناءً على التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها ، والاتفاق عليها مع العميل والفواتير ، على النحو المنصوص عليه بشكل عام بموجب شروط المهمة.

يتم الاعتراف بإيرادات رسوم الإبعاد على مدى فترة زمنية ويرتبط بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً ، ربع سنوياً ، إلخ). يتم الاعتراف برسوم النجاح عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال ، إما عند أداء خدمات الاستشارات المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

رسوم الاكتتاب

يتم الاعتراف برسوم الاكتتاب عندما تقدم المجموعة جميع الخدمات للمصدر ويحق لها تحصيل الرسوم من المصدر دون أي التزامات مالية مرتبطة بالرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بالصافي بعد المصروفات المتعلقة بالمعاملات.

رسوم الحفظ

يتم استلام رسوم الحفظ مقدماً ويتم إطفاءها على مدار فترة الخدمة (الدخل المؤجل).

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ط) برنامج ولاء للعملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت المشار إليها هنا باسم "نقاط حصاد") والتي تسمح للأعضاء من حملة البطاقات استرداد النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسم تبادل) لنقاط حصاد الممنوحة للعملاء من حملة البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط حصاد والإفصاح عنها في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد نقاط المكافأة. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزامات التعاقدية المتعلقة بنقاط حصاد غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

ي) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة السنوية، القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عند تعرضها لمخاطر أو يكون لديه حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة في التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة بتاريخ انتقال السيطرة عليها، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف المجموعة عن هذه السيطرة.

يتم استبعاد الأرصدة بين المجموعة وشركاتها التابعة، وأي دخل أو مصروف قد ينشأ من المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

وبشكل عام، هناك افتراض بأن تملك أغلبية حقوق التصويت ينتج عنه سيطرة. على أية حال، وتحت ظروف خاصة قد تمارس المجموعة السيطرة بملكية حصص أقل من 50%، وفي أحيان أخرى قد لا تستطيع ممارسة السيطرة حتى مع تملك حصص أكثر من 50% من أسهم المنشأة. وعند تقييم ما إذا كان لدى المجموعة السلطة على المنشأة المستثمر فيها وبالتالي السلطة على عوائدها المتغيرة، تنظر المجموعة إلى الحقائق والظروف ذات الصلة، والتي تشمل:

- تصميم المنشأة المستثمر فيها والغرض منها.

- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات بخصوص هذه الأنشطة وهل المجموعة تستطيع أن توجه هذه الأنشطة.

- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية.

- ما إذا كانت المجموعة معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، وقدرتها على التأثير في تذبذب هذه العوائد.

تتم المحاسبة عن التغير في حصص الملكية في منشأة تابعة (مع عدم فقدان السيطرة) كمعاملة حقوق الملكية. فإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات ذات العلاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى، ويتم إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن ذلك في الربح أو الخسارة، ويتم إثبات أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة.

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقييم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب الإدارة المتوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في اقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

تعتبر المجموعة طرفاً في بعض المنشآت ذات الأغراض الخاصة، وذلك بشكل أساسي لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. خلصت المجموعة إلى أنه لا يمكن توحيد هذه الكيانات في بياناتها المالية حيث لا يمكنها السيطرة على هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة) ك) الاستثمار في الشركات الزميلة

تفيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائدا التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصا الانخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم في الاصل اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتتم المحاسبة عنها لاحقا وفقا لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيرا هاما (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية، ولا تعتبر سيطرة ولا مشروعا مشتركا. يمثل التأثير الهام المقدرة على المساهمة في اتخاذ القرارات والسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم اثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اثبات حصتها في التغيرات لما بعد الشراء في الدخل الشامل الآخر في الاحتياطات. تخفض توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يفيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائدا التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يتم اظهار حصة المجموعة في ارباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

كما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 9، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقا للمتطلبات المنصوص عليها في معيار الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العملات الخاصة وخيارات العملات (المكتتبة والمشتراة)، يتم في الاصل اثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ ابرام عقد المشتقات، ويتم إثبات تكلفة العملية في قائمة الدخل الموحدة، ويتم إعادة قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. وتدرج كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم. وتعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها في أي من الفئات التالية:

1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح عنها ضمن دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضا على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

2) محاسبة تغطية المخاطر

تدرج المجموعة بعض المشتقات كأدوات تغطية المخاطر في علاقات تحوط مؤهلة. ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات المؤكدة غير المغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو إلتزامات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فاعلية عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطي بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم المجموعة مدى فاعلية تغطية المخاطر، وتبعاً لذلك يجب تقويم وتحديد مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)
(2) محاسبة تغطية المخاطر (تتمة)
(أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة

قد يكون لتخصيص المشتقات كأداة لتغطية مخاطر التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المسجلة أو للالتزامات المؤكدة تأثير على قائمة الدخل الموحدة، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. أما البنود المغطاة والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، ففي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، أو عند بيعها، أو ممارستها، أو إنهاؤها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطاة والقيمة الإسمية على مدى العمر المتبقي للأداة المالية على أساس العائد الفعلي. وإذا تم إلغاء إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.

(ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تخصيص أحد المشتقات على أنها أداة لتغطية تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو التزام مسجل أو مرتبط بعملية مالية متوقع احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - مباشرة في الدخل الشامل الآخر، 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 الاحتماليات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي أثرت فيها معاملة التغطية على قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينتج من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، يجب إدراج الأرباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر مباشرة في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عند التأكد بأن العملية المتوقعة حصولها مسبقاً لن يتم حصولها، أو عند إلغاء تصنيفها من قبل المجموعة على هذا النحو. في ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في قائمة الدخل الشامل حتى تحدث العملية المتوقعة حدوثها، وفي حال التوقف بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) (م) العملات الأجنبية

تعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي. يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفوري المعمول بها في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها. ويتم إدراج مكاسب أو خسائر تحويل أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق الملكية طبقاً لطبيعة الموجودات المالية المتعلقة.

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الريال السعودي، باستخدام سعر الصرف الفوري المعمول به في تاريخ المعاملات الأولية.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفوري في تاريخ التقرير المالي. كما تحول دخل ومصاريف الفروع الخارجية للريال السعودي على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. يتم إدراج فروقات التحويل إذا كانت جوهرية في الدخل الشامل الآخر ويتم تحويل هذه الفروقات إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد العمليات الأجنبية.

(س) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك أو في الحالات التي تعتزم المجموعة فيها تسديد المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(ع) اتفاقيات البيع والشراء

يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث أن المجموعة تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويتم قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتكلفة المطفأة. ويتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم.

ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة.

تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ف) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات سداداً لقروض وسلف مستحقة، وتعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت ذات قيمة جوهرية)، ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتحققة من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم احتساب استهلاك لهذه العقارات.

والحافاً للإثبات الأولي، يحمل أي تخفيض لاحق إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب اللاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات، شريطة ألا تتجاوز الانخفاض المتراكم كإيرادات مع مكاسب/ خسائر الاستبعاد.

ض) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي:-

المباني	33 سنة
تحسينات وديكورات المباني	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
الأثاث والتراكيبات والمعدات	5 - 20 سنة
الحاسب الآلي	5 سنوات
برامج الكمبيوتر ومشاريع الأتمتة	3 - 5 سنوات
السيارات	4 سنوات

تتم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتدرج الإصلاحات والصيانة الجارية كمصاريف عند تكبدها. كما يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية، وعليه يتم فوراً تخفيض قيمتها إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) (ق) عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستنديه وضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند "مطلوبات أخرى"، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة تجاه أي ضمان إما بقيمة العلاوة المطفأة أو بأفضل تقدير للنفقات المطلوبة أيهما أعلى، لتسوية أي التزامات مالية ناتجة عن الضمانات. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة في مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان. كما يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي" على أساس طريقة القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

(ر) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به من قبل المجموعة لمقابلة دعاوى أو التزامات قضائية مقامة ضدها ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام.

(ش) المحاسبة عن عقود الإيجار - موجودات حق الاستخدام / التزامات الإيجار

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

موجودات حق الاستخدام

تقيس المجموعة موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- 1- ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
- 2- معدلة بأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

الالتزامات الإيجار

يتم قياس التزامات الإيجار عند الإثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الضمني في الإيجار أو معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم. بعد تاريخ بدء الإيجار، يقوم البنك بقياس التزامات الإيجار عن طريق:

- 1- زيادة القيمة الدفترية لإظهار العمولة على التزامات الإيجار،
- 2- خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
- 3- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

تقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، ويعاد قياسها عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغير في المؤشر أو معدل العمولة، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديرها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عند قياس التزامات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

لم تقم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي مدتها 12 شهراً أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(ت) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ث) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة لموظفي المجموعة عند انتهاء عملهم وفق التقييم الاكتواري بموجب نظام العمل بالمملكة العربية السعودية والمتطلبات التنظيمية المحلية.

خ) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب موجلة متعلقة بالزكاة. تم تغيير أسس الإعدادات نتيجة التعليمات التي صدرت مؤخراً من قبل البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية طبقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 إبريل 2017م. وبموجب التعليمات الأخيرة الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م من قبل البنك المركزي السعودي، يجب إثبات الزكاة في قائمة الدخل.

ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة أيضاً لضريبة القيمة المضافة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقوم بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة وتسديد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لباثيها للمدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم دفعها إما كمصروفات أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

ذ) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمار لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. ولا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

ض) المنتجات المصرفية غير تقليدية

تقدم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية غير تقليدية، ويتم اعتمادها بواسطة الهيئة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المراجعة والتورق والإجارة.

(1) المراجعة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة أو أصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

(2) الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيرها، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الأصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.

(3) التورق هو شكل من أشكال معاملات المراجعة تقوم المجموعة بموجبها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة فوراً ويستخدم متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاص به.

ظ) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص وتفيد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالالتزام بالقيمة المتوقعة دفعها بموجب برامج مكافآت قصيرة الأجل وذلك عند وجود التزام قانوني أو متوقع لدى المجموعة لسداد المبلغ مقابل الخدمة المقدمة من قبل الموظفين وإن الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق به.

غ) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر). تقوم المجموعة باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد بنفس طريقة احتساب الموجودات المشتراة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ف) الشريحة الأولى صكوك

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

4. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

بآلاف الريالات السعودية

2021	2022
4,240,485	4,197,499
10,328,075	12,493,803
10,973,847	16,166,001
45,071	509,349
25,587,478	33,366,652

نقدية في الصندوق

وديعة نظامية

إداعات مع البنك المركزي السعودي

أرصدة أخرى

الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب محددة من التزامات الودائع المحتسبة على المعدلات الشهرية في نهاية فترة التقرير. الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقد والنقد المعادل (إيضاح 29).

كان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2022م و2021. ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتعرضات المرحلة الأولى.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

بآلاف الريالات السعودية

2021	2022
5,149,260	6,541,293
12,498,013	14,072,521
(2,441)	(582)
17,644,832	20,613,232

حسابات جارية

إيداعات أسواق المال

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإجمالي

إيداعات راس المال تشمل ودائع هامشية قدرها 1,109 مليون ريال سعودي (2021: 1,575 مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود أعلاه 0.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022م (31 ديسمبر 2021م: 2.4 مليون ريال سعودي). ويتعلق مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتعرضات المرحلة الأولى.

فيما يلي تحليلاً بالتغيرات في مخصص الخسائر:

الرصيد كما في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي حركات أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
2,441	-	-	2,441
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(1,859)	-	-	(1,859)
582	-	-	582

الرصيد كما في 1 يناير 2021م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي حركات أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
5,214	-	-	5,214
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(2,773)	-	-	(2,773)
2,441	-	-	2,441

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

6. 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.

(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

وهي 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 وفي تاريخ مستقبلي محدد وفي أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق 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 من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

إتبعَت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، 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 يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. وتراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترة المقررة. ويتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل. يمكن أن ينشأ عدم فعالية التحوط من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التحوط، ومنحنيات أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المتحوط عنها وأدوات التحوط، والمشتقات المستخدمة كأدوات تحوط ذات قيمة عادلة غير معدومة في وقت التخصيص، إلخ.

تغطية مخاطر القيمة العادلة

تقوم المجموعة باستخدام مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرضات الناتجة عن مخاطر العملات الخاصة بسعر ثابت.

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل أسعار العملات الخاصة هذه.

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

6. المشتقات (تتمة)

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
2022							
بالآلاف الريالات السعودية							
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	74,107,729	8,769,862	44,578,700	27,345,630	12,015,196	92,709,388	(2,638,063)
عقود صرف اجنبي أجله	33,550,649	-	1,100,889	14,506,684	30,295,943	(68,193)	165,318
خيارات العملة	112,428	-	-	61,516	95,503	157,019	(2,105)
مقايضات السلع	1,210,279	-	-	355,116	855,163	1,210,279	(17,281)
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	5,813,868	1,173,651	3,100,020	1,160,422	379,775	5,813,868	-
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	5,258,050	1,389,063	2,981,601	668,578	218,807	5,258,049	(128,643)
الإجمالي	11,332,576	51,761,210	44,097,946	43,860,387	105,148,603	(2,854,285)	3,790,841
المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
2021							
بالآلاف الريالات السعودية							
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	46,946,957	11,844,160	27,280,754	15,133,246	6,607,823	60,865,983	(1,176,314)
عقود صرف اجنبي أجله	23,987,117	-	1,365,291	3,729,735	18,962,292	24,057,318	(92,017)
خيارات العملة	40,405	-	-	-	113,149	113,149	(191)
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	5,283,720	1,174,488	2,792,732	1,019,645	296,855	5,283,720	(169,987)
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,375,000	-	1,079,524	222,619	72,857	1,375,000	(21,635)
الإجمالي	13,018,648	32,518,301	20,105,245	26,052,976	91,695,170	(1,460,144)	1,414,515

تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 10.16 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 7.66 مليار ريال سعودي).

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

6. المشتقات (تتمة)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات على الموجودات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات. أيضاً، نتيجة لالتزامات مؤكدة بالعملات الأجنبية، مثل ديونه المصدرة بالعملة الأجنبية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الصرف والعملات التي يتم التحوط لها من خلال مقايضات أسعار العملات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

2022				2021			
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية			
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)				تدفقات نقدية داخلية (موجودات)			
الإجمالي				الإجمالي			
إلى سنة واحدة	سنة - 3	3 - 5	أكثر من 5	إلى سنة واحدة	سنة - 3	3 - 5	أكثر من 5
سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات
177,293	354,585	318,835	139,979	12,694	25,387	21,003	-
177,293	354,585	318,835	139,979	12,694	25,387	21,003	-

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبند المغطاة مخاطر ها وطبيعة مخاطر ها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م.

2022				2021			
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية			
وصف البنود المغطاة				وصف البنود المغطاة			
القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بأسعار	4,473,105	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	532,996	-	-	(128,643)
عمولات ثابتة	807,766	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	31,846	-	-	(35,143)
قروض بأسعار عمولات	4,128,261	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	245,211	-	-	(21,635)
مطلوبات بعمولة عائمة	1,246,357	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	-	-	-
أوراق مالية بعمولة عائمة	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	-	-	-
2021				2021			
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية			
وصف البنود المغطاة				وصف البنود المغطاة			
القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بأسعار	5,092,681	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	26,459	-	-	(134,844)
عمولات ثابتة	799,734	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	-	-	(35,143)
قروض بأسعار عمولات	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	-	-	(21,635)
مطلوبات بعمولة عائمة	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	-	-	-

قام البنك، في إطار أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، بإبرام اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات. بموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بمنتجات المشتقات التي تم شراؤها أو بيعها من قبل المجموعة. كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضاً التوقيع على ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المالية المقابلة. يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقداً كضمان سواء لصالح البنك أو الطرف المقابل المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

7. الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات حسب نوع الأداة المالية كما يلي:

(1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية

محلية		دولية		الإجمالي	
2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م
1,363,419	1,176,774	-	-	1,363,419	1,176,774
1,363,419	1,176,774	-	-	1,363,419	1,176,774

الصناديق الاستثمارية

الإجمالي

(2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

بآلاف الريالات السعودية

محلية		دولية		الإجمالي	
2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م
30,172,615	28,866,331	467,889	699,258	30,640,504	29,565,589
2,726,455	6,354,823	-	-	2,726,455	6,354,823
32,899,070	35,221,154	467,889	699,258	33,366,959	35,920,412

أوراق مالية بعمولة ثابتة

أوراق مالية بعمولة عائمة

الإجمالي

(3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بآلاف الريالات السعودية

محلية		دولية		الإجمالي	
2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م
-	-	16,047,992	17,466,355	16,047,992	17,466,355
505,758	3,316,559	911,992	757,086	1,417,750	4,073,645
505,758	3,316,559	16,959,984	18,223,441	17,465,742	21,540,000

أوراق مالية بعمولة ثابتة

أسهم (إيضاح 7-ج)

الإجمالي

34,768,247	39,714,487	17,427,873	18,922,699	52,196,120	58,637,186
------------	------------	------------	------------	------------	------------

الاستثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات أعلاه على صكوك تبلغ 25.81 مليار ريال سعودي (2021م: 18.16 مليار ريال سعودي).
تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، تبلغ 1.9 مليار ريال سعودي (2021م: 2.0 مليار ريال سعودي).

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

7. الاستثمارات، صافي (تتمة)

(ب) تحليل التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المغطاة (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
2,168	3,449	-	5,617
2,701	(2,701)	-	-
(365)	365	-	-
-	-	-	-
(482)	294	-	(188)
4,022	1,407	-	5,429
16,073	-	-	16,073
-	-	-	-
(1,312)	1,312	-	-
-	-	-	-
(12,593)	2,137	-	(10,456)
2,168	3,449	-	5,617

الرصيد كما في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

الرصيد كما في 1 يناير 2021م

محول من المرحلة الثانية و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
38,098	35,702	38,937	112,737
18,240	(3,669)	(14,571)	-
(5,928)	11,342	(5,414)	-
(3,351)	(12,959)	16,310	-
(28,459)	15,111	274,778	261,430
18,600	45,527	310,040	374,167
52,554	24,346	23,448	100,348
12,180	(5,338)	(6,842)	-
(10,771)	10,771	-	-
(51)	(631)	682	-
(15,814)	6,554	21,649	12,389
38,098	35,702	38,937	112,737

الرصيد كما في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

الرصيد كما في 1 يناير 2021م

محول من المرحلة الثانية و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى و المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي الحركات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

* يشمل إعادة القياس

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

7. الاستثمارات، صافي (تتمة)

(ج) سندات أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كسندات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

توزيعات أرباح مثبتة خلال 2021م		القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022م	بآلاف الريالات السعودية تداول السعودية (تداول) أسهم مدرجة أسهم سعودية أخرى أسهم أجنبية الإجمالي
توزيعات أرباح مثبتة خلال 2022م		القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022م	
120,011	65,599	2,931,818	84,478	
-	-	384,741	421,280	
58	543	757,086	911,992	
120,069	66,142	4,073,645	1,417,750	

خلال عام 2022م، قامت المجموعة ببيع أسهم في تداول السعودية (مدرجة في تداول)، وبقيمة عادلة قدرها 2,918.4 مليون ريال سعودي (2021م: 239.2 مليون ريال سعودي)، وتم تحويل مكاسب قدرها 1,012.3 مليون ريال سعودي (2021م: مكاسب قدرها 14.9 مليون ريال سعودي) إلى الأرباح المبقاة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من خطة التعديل للمحفظة. بلغت الخسائر الأخرى في الأسهم مقيمة 117 مليون ريال سعودي (2021م: مكاسب بقيمة 13 مليون ريال سعودي)

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

7. الاستثمارات، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:
(1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2021			2022			بآلاف الريالات السعودية الصناديق الاستثمارية الإجمالي
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
1,176,774	-	1,176,774	1,363,419	-	1,363,419	
1,176,774	-	1,176,774	1,363,419	-	1,363,419	

(2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

2021			2022			بآلاف الريالات السعودية أدوات مالية بعمولة ثابتة أدوات مالية بعمولة عائمة الإجمالي
متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
11,180,726	18,384,863	29,565,589	14,406,355	30,640,504	16,234,149	
842,415	5,512,408	6,354,823	1,343,802	2,726,455	1,382,653	
12,023,141	23,897,271	35,920,412	15,750,157	33,366,959	17,616,802	

(3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2021			2022			بآلاف الريالات السعودية أدوات مالية بعمولة ثابتة أسهم الإجمالي الاستثمارات، صافي
متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
17,466,355	-	17,466,355	16,047,992	-	16,047,992	
3,536,111	537,534	4,073,645	554,576	1,417,750	863,174	
21,002,466	537,534	21,540,000	554,576	17,465,742	16,911,166	
34,202,381	24,434,805	58,637,186	16,304,733	52,196,120	35,891,387	

* تشمل السندات غير المتداولة، على فواتير وسندات خزينة حكومية سعودية قدرها 13.6 مليار ريال سعودي (2021م: 22.8 مليار ريال سعودي).

(هـ) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2021		2022		بآلاف الريالات السعودية حكومية وشبه حكومية شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى الإجمالي
2021	2022	2021	2022	
2021	2022	2021	2022	
34,249,966	32,616,001	15,121,503	15,553,709	
9,265,717	4,026,410	58,637,186	52,196,120	

تتضمن الاستثمارات مبالغ قدرها 9,025 مليون ريال سعودي (2021م: 9,307 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك (إيضاح 19 (د)). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 6,900 مليون ريال سعودي (2021م: 9,715 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

8. القروض والسلف، صافي
(أ) وتشمل ما يلي:

2022م	جاري مدين	بطاقات انتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	4,192,438	1,133,417	84,958,190	151,766,818	824,920	242,875,783
القروض والسلف العاملة	238,237	46,259	1,264,370	2,690,618	4,478	4,243,962
القروض والسلف غير العاملة	4,430,675	1,179,676	86,222,560	154,457,436	829,398	247,119,745
إجمالي القروض والسلف	(179,927)	(60,018)	(986,072)	(3,526,098)	(2,683)	(4,754,798)
مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة						
الإجمالي	4,250,748	1,119,658	85,236,488	150,931,338	826,715	242,364,947

2021م	جاري مدين	بطاقات انتمان	قروض شخصية*	قروض تجارية	أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	5,277,415	823,626	75,604,907	135,611,522	831,957	218,149,427
القروض والسلف العاملة	344,293	29,989	872,493	2,407,175	1,015	3,654,965
القروض والسلف غير العاملة	5,621,708	853,615	76,477,400	138,018,697	832,972	221,804,392
إجمالي القروض والسلف	(201,286)	(25,479)	(825,289)	(3,460,949)	(1,154)	(4,514,157)
مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية						
الإجمالي	5,420,422	828,136	75,652,111	134,557,748	831,818	217,290,235

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 168.9 مليار ريال سعودي (2021م: 146.0 مليار ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2022م، تتكون إجمالي محفظة المنتجات الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق 122.0 مليار ريال سعودي (2021م: 102.7 مليار ريال سعودي)، والإجارة 20.6 مليار ريال سعودي (2021م: 21.7 مليار ريال سعودي)، والمرابحة 27.2 مليار ريال سعودي (2021م: 23.4 مليار ريال سعودي). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة 3.3 مليار ريال سعودي (2021م: 3.2 مليار ريال سعودي). خلال 2022م، بلغ دخل العمولات الخاصة للمحفظة 7.6 مليار ريال سعودي (2021م: 5.9 مليار ريال سعودي).

*تشمل قروض الرهن العقاري الشخصية

(ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي لقروض والسلف:

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)

الرصيد كما في 1 يناير 2022م	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	628,944	1,472,072	2,413,141	4,514,157
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	104,352	(52,543)	(51,809)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(11,201)	69,782	(58,581)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(7,701)	(37,289)	44,990	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة**	(185,424)	97,515	328,550	240,641
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	528,970	1,549,537	2,676,291	4,754,798
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	1,026,381	945,452	2,562,180	4,534,013
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	161,497	(35,360)	(126,137)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(6,320)	41,526	(35,206)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(2,542)	(16,154)	18,696	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة**	(550,072)	536,608	(6,392)	(19,856)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	628,944	1,472,072	2,413,141	4,514,157

**تشمل مبالغ مشطوبة محملة مباشرة (القروض الشخصية وبطاقات الائتمان) والمبالغ المشطوبة (القروض التجارية وحسابات جاري مدين وحسابات أخرى)

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

8. القروض والسلف، صافي (تنمة)

(ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي لقروض والسلف: (تنمة)
خسائر الائتمان بشأن بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
7,253	4,647	13,579	25,479
2,847	(1,202)	(1,645)	-
(65)	110	(45)	-
(54)	(49)	103	-
11,957	6,256	16,326	34,539
21,938	9,762	28,318	60,018

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

5,758	2,595	21,477	29,830
8,202	(1,012)	(7,190)	-
(153)	1,653	(1,500)	-
(96)	(184)	280	-
(6,458)	1,595	512	(4,351)
7,253	4,647	13,579	25,479

الرصيد كما في 1 يناير 2021م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
250,762	107,073	467,454	825,289
95,641	(45,477)	(50,164)	-
(2,531)	17,019	(14,488)	-
(1,252)	(19,808)	21,060	-
(98,010)	28,391	230,402	160,783
244,610	87,198	654,264	986,072

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض شخصية* (بآلاف الريالات السعودية)

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

313,834	72,984	611,750	998,568
145,777	(26,831)	(118,946)	-
(2,262)	35,968	(33,706)	-
(1,150)	(9,541)	10,691	-
(205,437)	34,493	(2,335)	(173,279)
250,762	107,073	467,454	825,289

الرصيد في 1 يناير 2021م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

**تشمل قروض الرهن العقاري الشخصية

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

8. القروض والسلف، صافي (تنمة)

ب) تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي لقروض والسلف: (تنمة)

خسائر الائتمان بشأن قروض تجارية** (بآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
370,929	1,360,352	1,932,108	3,663,389
5,864	(5,864)	-	-
(8,605)	52,653	(44,048)	-
(6,395)	(17,432)	23,827	-
-	-	(918,935)	(918,935)
(99,371)	62,868	1,000,757	964,254
262,422	1,452,577	1,993,709	3,708,708

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

مبالغ مشطوبة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

706,789	869,873	1,928,953	3,505,615
7,518	(7,517)	(1)	-
(3,905)	3,905	-	-
(1,296)	(6,429)	7,725	-
(338,177)	500,520	678,604	840,947
-	-	(683,173)	(683,173)
370,929	1,360,352	1,932,108	3,663,389

الرصيد في 1 يناير 2021م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

**تشمل حسابات جاري مدين و أخرى

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

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ج) تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف
إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي التغيرات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
204,058,833	13,441,444	4,304,115	221,804,392
1,535,196	(1,394,820)	(140,376)	-
(2,153,875)	2,282,456	(128,581)	-
(1,101,601)	(549,912)	1,651,513	-
25,940,198	135,809	158,281	26,234,288
-	-	(918,935)	(918,935)
228,278,751	13,914,977	4,926,017	247,119,745

الرصيد في 1 يناير 2021م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي التغيرات الأخرى*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

176,593,045	14,916,155	4,371,448	195,880,648
2,394,485	(2,083,500)	(310,985)	-
(2,342,307)	2,431,610	(89,303)	-
(484,501)	(274,044)	758,545	-
27,898,111	(1,548,777)	257,583	26,606,917
-	-	(683,173)	(683,173)
204,058,833	13,441,444	4,304,115	221,804,392

بطاقات ائتمان (بآلاف الريالات السعودية)

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي التغيرات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
777,176	46,450	29,989	853,615
27,826	(20,196)	(7,630)	-
(7,097)	7,310	(213)	-
(4,694)	(947)	5,641	-
258,618	48,971	18,472	326,061
1,051,829	81,588	46,259	1,179,676

الرصيد في 1 يناير 2021م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي التغيرات الأخرى*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

626,115	53,519	30,482	710,116
3,586	(2,824)	(762)	-
(2,450)	2,679	(229)	-
(1,038)	(173)	1,211	-
150,963	(6,751)	(713)	143,499
777,176	46,450	29,989	853,615

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة والمبالغ المشطوبة وإعادة القياس.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

8. القروض والسلف، صافي (تنمة)

(ج) تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف (تنمة)
قروض شخصية*(بالآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
74,447,992	1,156,915	872,493	76,477,400
702,907	(570,161)	(132,746)	-
(909,139)	949,491	(40,352)	-
(393,502)	(165,517)	559,019	-
9,402,265	336,939	5,956	9,745,160
83,250,523	1,707,667	1,264,370	86,222,560

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي التغيرات الأخرى***

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

61,917,840	1,509,007	1,105,749	64,532,596
1,160,790	(850,570)	(310,220)	-
(570,964)	660,038	(89,074)	-
(271,737)	(114,350)	386,087	-
12,212,063	(47,210)	(220,049)	11,944,804
74,447,992	1,156,915	872,493	76,477,400

الرصيد في 1 يناير 2021م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي التغيرات الأخرى***

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

قروض تجارية** (بالآلاف الريالات السعودية)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
128,833,665	12,238,079	3,401,633	144,473,377
804,463	(804,463)	-	-
(1,237,639)	1,325,655	(88,016)	-
(703,405)	(383,448)	1,086,853	-
16,279,315	(250,101)	133,853	16,163,067
-	-	(918,935)	(918,935)
143,976,399	12,125,722	3,615,388	159,717,509

الرصيد في 1 يناير 2022م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي التغيرات الأخرى***

المبالغ المشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

114,049,090	13,353,629	3,235,217	130,637,936
1,230,109	(1,230,106)	(3)	-
(1,768,893)	1,768,893	-	-
(211,726)	(159,521)	371,247	-
15,535,085	(1,494,816)	478,345	14,518,614
-	-	(683,173)	(683,173)
128,833,665	12,238,079	3,401,633	144,473,377

الرصيد في 1 يناير 2021م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي التغيرات الأخرى***

المبالغ المشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

*تشمل القروض العقارية

**تشمل حسابات جاري مدين وأخرى

***تشمل القروض الجديدة والمسددة والمبالغ المشطوبة وأي إعادة قياس أخرى.

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

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(د) يمثل مخصص الانخفاض لخسائر التمويل في قائمة الدخل الموحدة التالي:

2021م	2022م	بآلاف الريالات السعودية
1,217,921	1,599,651	المحمل خلال السنة، صافي*
(357,067)	(569,058)	مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي
860,854	1,030,593	مخصص الانخفاض، صافي (إيضاح 8-هـ)

*تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة مباشرة

(هـ) فيما يلي تفصيل مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي كما هو مبين في قائمة الدخل الموحدة:

2021م	2022م	مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان، صافي (إيضاح 8 - د)
860,854	1,030,593	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
(10,097)	(3,193)	الإجمالي
850,757	1,027,400	

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

9. الاستثمارات في شركات زميلة

تتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة في حصة المجموعة من الاستثمارات في منشآت تمارس المجموعة عليها تأثيراً جوهرياً. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:

(أ) نسبة 48.46% (2021م: 48.46%) من حصة حقوق الملكية في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وغيره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريع في القطاعات الصناعية والنقل والزراعية والتجارية وغيرها، إلى جانب الإيجار التمويلي الموجودات الثابتة والمنقولة.

بناءً على القوائم المالية المراجعة لشركة أجل للخدمات المالية كما في 30 سبتمبر 2022، بلغ إجمالي الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين 1,548 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2022: 1,767 مليون ريال سعودي)، 882 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2021: 967 مليون ريال سعودي) و 666.8 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2021: 800 مليون ريال سعودي) على التوالي.

(ب) نسبة 30.6% (2021م: 30.6%) من حصة حقوق الملكية (بما في ذلك المملوكة بشكل غير مباشر) وتمثيل في مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

(ج) خلال العام، تم الإستحواذ على شركة رويال وصن أليانس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة، التي تأسست في البحرين، وتعمل في أعمال التأمين وإعادة التأمين من قبل الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والتأمين العام ش.م.ع. وتم لذلك تخصيص 14.35% من أسهم البنك في الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والتأمين العام بقيمة عادلة تبلغ 194.3 مليون ريال سعودي مقابل ملكيته في شركة رويال وصن أليانس للتأمين. كان للبنك حصة 21.4% في ملكية شركة رويال وصن أليانس للتأمين قبل مقايضة الأسهم المذكورة أعلاه من قبل الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والتأمين العام. قام البنك بتصنيف أسهم الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والتأمين العام على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

10. ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي

بآلاف الريالات السعودية					
التكلفة					
الأراضي والمباني	موجودات حق الاستخدام	تحسينات وديكورات المباني	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021	1,435,204	842,940	1,069,433	566,593	3,294,733
الإضافات	48,258	227,495	63,381	56,210	439,646
الاستيعادات	(8,949)	(117,167)	(12,832)	(1,110)	(250)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	1,474,513	953,268	1,119,982	621,693	3,734,129
الإضافات	194,301	290,098	89,200	95,545	628,295
الاستيعادات	(259,973)	(10,900)	(18,206)	(120,686)	(410,525)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	1,668,054	983,393	1,198,282	699,032	4,241,738
الاستهلاك والإطفاء المتراكم	592,077	263,418	915,623	473,518	2,536,456
الرصيد كما في 1 يناير 2021	21,019	186,260	45,077	33,071	207,766
المحمل خلال السنة	(2,436)	(60,267)	(12,828)	(1,036)	(235)
الاستيعادات	610,660	389,411	947,872	505,553	2,743,987
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	19,802	192,687	47,991	26,793	253,259
المحمل خلال السنة	(2)	(141,820)	(10,865)	(8,629)	(94,855)
الاستيعادات	630,460	440,278	984,998	523,717	2,902,391
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	843,127	579,522	153,810	93,075	758,277
الرصيد كما في 1 يناير 2021	863,853	563,857	172,110	116,140	990,142
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	1,037,594	543,115	213,284	175,315	1,339,347
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	3,308,655	543,115	213,284	175,315	3,308,655

تشمل الأراضي والمباني والتحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 28.9 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: لا يوجد) و 30.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022م (2021م: 13.5 مليون ريال سعودي) على التوالي. وتشمل الاستيعادات عقود الإيجار الملغاة والمنتهية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

11. الموجودات الأخرى

2022م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
818,338	476,827	ذمم مدينة
2,357,608	1,015,359	أخرى*
3,175,946	1,492,186	الإجمالي

*تشتمل بشكل رئيسي، على مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينين متنوعين وحسابات تحت التسوية وبنود قيد الإجراء قدرها 2,267 مليون ريال سعودي (2021م: 788 مليون ريال سعودي) يتم تسويتها في السياق العادي للأعمال.

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2022م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
1,260,568	1,062,616	حسابات جارية
37,499,500	42,071,524	ودائع أسواق المال
38,760,068	43,134,140	الإجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 8,518 مليون ريال سعودي (2021م: 9,407 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة (إيضاح 19 د). استلم البنك ودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 19.9 مليار ريال سعودي (2021: 19.9 مليار ريال سعودي)، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال.

ودائع أسواق المال تشمل ودائع هامشية قدرها 348 مليون ريال سعودي (2021: 854 مليون ريال سعودي).

13. ودائع العملاء

2022م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
123,376,425	116,255,002	تحت الطلب
1,269,928	1,348,523	ادخار
96,102,144	75,032,396	لأجل
19,258,588	19,042,376	أخرى
240,007,085	211,678,297	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 32,559 مليون ريال سعودي (2021م: 31,252 مليون ريال سعودي). كما تتضمن الودائع تحت الطلب ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 2,103 مليون ريال سعودي (2021: 1,294 مليون ريال سعودي). وتبلغ مصاريف العمولات الخاصة لهذه الودائع الغير التقليدية لعام 2022م مبلغ 628 مليون ريال سعودي (2021م: 152 مليون ريال سعودي). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 3,780 مليون ريال سعودي (2021م: 3,522 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

2022م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
3,113,219	3,854,630	تحت الطلب
5,353	39,047	ادخار
9,472,597	24,111,758	لأجل
500,843	1,917,490	أخرى
13,092,012	29,922,925	الإجمالي

14. سندات الدين المصدرة وصكوك الشريعة 1

(أ) سندات الدين المصدرة

خلال شهر فبراير 2021م، نجح البنك في إصدار صكوك مؤهلة كإس مال مقومة بالريال السعودي من الشريعة الثانية بقيمة 3 مليار ريال سعودي، وبعمولة خاصة سايبر - 6 أشهر زائد هامش ربح يواقع 150 نقطة أساس ومدتها 10 سنوات قابلة للاسترداد في السنة الخامسة وفقاً لشروط وأحكام الصكوك.

وخلال شهر فبراير 2020م، أصدر البنك الشريعة الثانية من الصكوك بسعر ثابت بالدولار الأمريكي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.63 مليار ريال سعودي)، بموجب برنامج لإصدار سندات وصكوك بقيمة 3 مليار دولار أمريكي وتستحق في 2030م. إن هذه الصكوك مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية وتحمل عمولة خاصة بنسبة 3.174٪ سنوياً، وقابلة للاسترداد بعد 5 سنوات بموجب شروط الاتفاقية. وخلال شهر يونيو 2020م، قام البنك بإصدار سندات الدين الثانوية (صكوك) بقيمة 4 مليار ريال سعودي والصادرة في شهر يونيو 2015م (المستحقة في 2025م). وقد تم ذلك بالتوافق مع خيار السداد المبكر لسداد الصكوك بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار وبعد استيفاء الموافقات المسبقة من البنك المركزي السعودي وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية.

(ب) صكوك الشريعة الأولى

خلال شهر أكتوبر 2022 ، نجح البنك ، عن طريق طرح خاص في المملكة العربية السعودية ، من خلال اتفاقية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ، في إصدار صكوك إضافية من الشريعة الأولى بالريال السعودي بقيمة 3.75 مليار ريال سعودي. هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد تواريخ استرداد محددة. ومع ذلك ، يكون للبنك الحق الحصري في استرداد الصكوك أو طلبها في فترة زمنية محددة ، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. يُدفع معدل الربح المطبق على الصكوك في كل تاريخ توزيع دوري ، باستثناء حدوث حدث عدم دفع أو اختيار عدم السداد من قبل البنك ، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص (وفقاً لشروط وأحكام معينة) أن يختار عدم إجراء أي توزيعات. لا يعتبر حدث عدم الدفع هذا أو اختيار عدم الدفع تأخراً في السداد ولن تكون المبالغ التي لم يتم سدادها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية. بدأ طرح الصكوك في 8 سبتمبر 2022م واكتمل في 5 أكتوبر 2022م.

خلال فبراير 2022 ، أصدر البنك بنجاح صكوك خضراء من خلال ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ، بالدولار الأمريكي من الشريعة 1 الإضافية ، "صكوك خضراء" بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 مليار ريال سعودي). هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك ، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثائقي للبنك مصنف ضمن حقوق الملكية.

يوضح الجدول التالي الحركة في سداد يوضح الجدول التالي الحركة في سندات الدين المصدرة و صكوك الشريعة الأولى:

صكوك الشريعة الأولى		سندات الدين المصدرة	
2021م	2022م	2021م	2022م
-	-	5,684,008	8,716,577
-	6,571,125	3,000,000	-
-	-	32,569	41,842
-	6,571,125	8,716,577	8,758,419

بالآلاف الريالات السعودية

الرصيد الافتتاحي

بنود التدفقات النقدية

إصدار الصكوك

حركات أخرى

الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

15. المطلوبات الأخرى	
بآلاف الريالات السعودية	
2022م	2021م
507,864	828,737
12,591,787	12,618,152
13,099,651	13,446,889
أخرى*	
الإجمالي	

*تشمل بشكل رئيسي مايلي:

2022م	2021م
SAR'000	SAR'000
1,355,218	1,714,132
827,231	998,396
527,174	538,338
146,090	263,207
206,944	256,138
586,319	557,619
مخصص الزكاة	
مكافآت نهاية الخدمة	
مطلوبات عقود إيجار	
مكاسب القيمة العادلة المؤجلة على المنحة الحكومية	
مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء	
احتياطيات المبالغ المشطوبة	

يتم تسوية التأمين المستحق المتعلق بالمنتجات الأخرى، والمصروفات المستحقة، والإيرادات المقبوضة مقدماً، والبند قيد الإجراء خلال دورة الأعمال العادية|

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم (2021م: 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم).

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25 % من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1,755 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2022م (2021م: 1,506 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

18. الاحتياطيات الأخرى

2022 (بآلاف الريالات السعودية)				
تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
(21,635)	(134,353)	301,123	1,492,301	1,637,436
149,612	-	(1,988,932)	(69,264)	(1,908,584)
-	-	(86,145)	-	(86,145)
-	-	261,430	-	261,430
-	201,103	-	-	201,103
-	-	-	(895,500)	(895,500)
127,977	66,750	(1,512,524)	527,537	(790,260)
الرصيد في بداية السنة				
صافي التغير في القيمة العادلة				
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة				
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة				
مكاسب اكتواريه				
صافي الاستيعادات خلال السنة				
الرصيد في نهاية السنة				

2021 (بآلاف الريالات السعودية)				
تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة التأجيل	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
3,401	(208,068)	986,888	963,428	1,745,649
(25,036)	-	(386,843)	556,380	144,501
-	-	(311,311)	-	(311,311)
-	-	12,389	-	12,389
-	73,715	-	-	73,715
-	-	-	(27,507)	(27,507)
(21,635)	(134,353)	301,123	1,492,301	1,637,436
الرصيد في بداية السنة				
صافي التغير في القيمة العادلة				
صافي المبالغ المتعلقة باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة				
صافي الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة				
مكاسب اكتواريه				
صافي الاستيعادات خلال السنة				
الرصيد في نهاية السنة				

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

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2022م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص مقابل هذه الدعاوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك بأنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

(ب) الإرتباطات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2022م، بلغت التعهدات الرأسمالية للبنك 3,180.7 مليون ريال سعودي (2021م: 1,587.9 مليون ريال سعودي) تشمل مبانى الإدارة، وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة، وأعمال بناء وشراء معدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية - والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان والاعتمادات المستندية تقل كثيرا عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقا للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالبا ما تحمل مخاطر أقل. القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فورا، يتوقع بأن يقل كثيرا عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات 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 الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

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

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

(1) فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

2022م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	5,764,535	2,791,221	123,674	-	8,679,430
خطابات ضمان*	17,159,329	31,382,900	27,295,343	1,322,304	77,159,876
قبولات	2,795,382	849,462	-	-	3,644,844
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	9,052,818	1,137,585	5,197,469	8,976,377	24,364,249
الإجمالي	34,772,064	36,161,168	32,616,486	10,298,681	113,848,399
2021م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	6,255,541	2,700,604	111,636	-	9,067,781
خطابات ضمان*	18,703,364	31,248,356	19,654,004	1,664,352	71,270,076
قبولات	2,470,786	751,809	4,227	-	3,226,822
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	5,541,782	2,871,640	4,486,696	8,607,711	21,507,829
الإجمالي	32,971,473	37,572,409	24,256,563	10,272,063	105,072,508

* وهذا حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التعثر في السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداولاً بطبيعته.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2022م 119,241 مليون ريال سعودي (2021م: 94,860 مليون ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليلٌ بالتغيرات في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء:

بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2022م	38,779	19,975	197,384	256,138
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	4,668	(4,668)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(571)	571	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(2)	(477)	479	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(18,411)	1,963	17,327	879
تحويل إلى احتياطات المبالغ المشطوبة	-	-	(50,073)	(50,073)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	24,463	17,364	165,117	206,944
بآلاف الريالات السعودية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	47,346	39,174	198,864	285,384
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	7,323	(7,323)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(745)	745	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(18)	(900)	918	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(15,127)	(11,721)	21,047	(5,801)
تحويل إلى احتياطات المبالغ المشطوبة	-	-	(23,445)	(23,445)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	38,779	19,975	197,384	256,138

كما في 31 ديسمبر 2022م، بلغ رصيد احتياطات المبالغ المشطوبة بمبلغ 586 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 558 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)
ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

3) فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2022م	2021م
94,473,682	85,268,208
19,374,717	19,804,300
113,848,399	105,072,508

بآلاف الريالات السعودية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
الإجمالي

د) الموجودات المرهونة
فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى بنوك أخرى:

2022م		2021م	
الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة
9,025	8,518	9,307	9,407

بآلاف الريالات السعودية
استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر (الإيضاح 7 هـ) و12

يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط الطبيعية والعادية للإقراض والأدوات المالية وأنشطة الإقراض.

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

20. دخل ومصاريف العمولات الخاصة بآلاف الريالات السعودية			
2021م	2022م	دخل العمولات الخاصة على:	
751,776	756,814	- مدركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
672,527	956,711	- بالتكلفة المضافة	
1,424,303	1,713,525		
92,777	634,376	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
7,591,026	10,559,660	قروض وسلف	
9,108,106	12,907,561	الإجمالي	
2021م	2022م		
2021م	2022م	بآلاف الريالات السعودية	
95,817	395,356	مصاريف العمولات الخاصة على:	
476,614	2,173,745	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
242,502	286,015	ودائع العملاء	
814,933	2,855,116	سندات دين مصدرة	
		الإجمالي	
2021م	2022م		
2021م	2022م	21. دخل الأتعاب والعمولات، صافي:	
862,622	749,949	بآلاف الريالات السعودية	
612,195	707,531	دخل الأتعاب والعمولات على:	
620,534	870,166	- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق	
809,797	927,243	- تمويل المتاجرة	
249,643	304,182	- التسهيلات الائتمانية والاستشارات	
3,154,791	3,559,071	- منتجات البطاقات المصرفية	
		- الخدمات البنكية الأخرى	
636,103	754,143	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	
141,558	97,528	مصاريف الأتعاب والعمولات على:	
259,483	278,733	- منتجات البطاقات المصرفية	
1,037,144	1,130,404	- وساطة الأسهم	
2,117,647	2,428,667	- الخدمات البنكية الأخرى	
		إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	
		دخل الأتعاب والعمولات، صافي	

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

22. مكاسب بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
بآلاف الريالات السعودية
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بالتكلفة المطفأة
الإجمالي

2021م	2022م
311,311	86,145
96,210	35,630
407,521	121,775

23. دخل العمليات الأخرى

يشمل دخل العمليات الأخرى مكاسب بيع ممتلكات ومعدات بمبلغ وقدره 21.3 مليون ريال سعودي (2021م: 0.44 مليون ريال سعودي) ومكاسب بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية القروض والسلف المستحقة، قدرها 18.6 مليون ريال سعودي (2021م: 25.86 مليون ريال سعودي). 9.2 مليون ريال سعودي تمثل صافي أرباح بيع محفظة وحصة في شركة زميلة.

24. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل مجموع مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م، وطرق السداد:

الفئات		عدد الموظفين		تعويضات ثابتة		تعويضات متغيرة		إجمالي التعويضات	
بآلاف الريالات السعودية		2021م	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)		12	12	29,038	28,322	29,511	41,836	58,549	70,158
موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر		478	362	167,223	151,204	61,795	69,201	229,018	220,405
موظفين يقومون بمهام رقابية		375	263	115,775	95,687	21,958	25,749	137,733	121,436
موظفون يعقود خارجية		960	1,200	49,603	38,594	-	-	49,603	38,594
موظفون آخرون		4,795	4,957	993,567	1,141,577	169,652	212,387	1,163,219	1,353,964
الإجمالي		6,620	6,794	1,355,206	1,455,384	282,916	349,173	1,638,122	1,804,557
*التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة								737,078	802,121
مجموع الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين طبقا لقائمة الدخل الموحدة								2,092,284	2,257,505

*تشمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، والتقاعد، ومصاريف الانتقال، ومصاريف التوظيف، والتدريب والتطوير وغيرها.

تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات على المتطلبات الوظيفية، والممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ قرارات تتم عن مخاطر. وتطبق هذه السياسة على الموظفين كافة بمن فيهم فريق الإدارة التنفيذي، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة وقوة مركزها المالي. وتشتمل هذه التعويضات على تعويضات ثابتة ومتغيرة. وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

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

24. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين (تتمة)

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات والحوافز بالمجموعة. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتتكون من خمسة أعضاء غير تنفيذيين ثلاثة منهم من المجلس وعضوين خارجيين مستقلين. وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى إعداد سياسة التعويضات والحوافز ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفعالية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية من أجلها، والتأكد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور والمزايا وبدلات الأخرى، أما التعويضات المتغيرة فتشمل حوافز البيع، والمكافآت المتعلقة بالمنتجات والمكافآت و مدفوعات الحوافز المرتبطة بتقييم الأداء.

لقد اعتمدت المجموعة برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة. وبالنسبة لكبار التنفيذيين والموظفون الذين يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر، تستحق التعويضات المتغيرة خلال مدة 3 سنوات ويتم ربطها مع مستوى المسؤولية والأداء العام للمجموعة والموظف، وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجريه لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي وتقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة.

25. ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بقسمة صافي دخل السنة المنسوبه إلى حملة الأسهم العادية للبنك (معدل لتكلفة صكوك الشريحة الأولى) على عدد الأسهم القائمة البالغ 3,000 مليون سهم. تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م بقسمة صافي دخل السنة على عدد الأسهم القائمة البالغ 3,000 مليون سهم.

26. توزيعات الأرباح

خلال يوليو 2022م، أعلن البنك عن توزيعات أرباح مرحلية بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي 0.50 ريال سعودي للسهم (2021 م: 1,500 مليون ريال سعودي 0.50 ريال سعودي للسهم). وكان تاريخ توزيع هذه الأرباح هو 11 أغسطس 2022م. تم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 1,950 مليون ريال سعودي 0.65 ريال سعودي للسهم (2021: 1,620 مليون ريال سعودي 0.54 ريال سعودي للسهم) تم اقتراحه لعام 2022م.

27. الزكاة

خلال 2018م، توصلت المجموعة إلى اتفاقية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م، مقابل دفع مبلغ 2,970 مليون ريال سعودي. تتطلب اتفاقية التسوية من المجموعة سداد 20% من الالتزامات الزكوية المتفق عليها خلال عام 2018م وسيتم سداد الالتزامات الزكوية المتبقية على مدى خمس سنوات. وعليه قامت المجموعة بتسجيل الزكاة للسنوات السابقة ولغاية نهاية السنة المالية 2017م من خلال الأرباح المبقة بمبلغ قدره 753.6 مليون ريال سعودي، إضافة إلى مبلغ قدره 440 مليون ريال سعودي مستحق خلال النصف الأول من عام 2018م. ونتيجة لاتفاقية التسوية، وافقت المجموعة على سحب كافة الاعتراضات السابقة المقدمة لدى الجهات المختصة بخصوص الزكاة.

وعليه، قدر البنك مخصصاً للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بمبلغ 809 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 693 مليون ريال سعودي).

وبلغت الزكاة المدفوعة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2022م مبلغ 1,168 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021: 1,160 مليون ريال سعودي).

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

28. خطة المنافع المحددة
(أ) وصف عام

تقوم المجموعة بمنح مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي المعمول به. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير اكتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام (طريقة وحدة الانتماء المتوقع).

(ب) فيما يلي الحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية له:

2022م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
998,396	1,029,374	الالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة
94,962	95,723	تكلفة الخدمة الحالية
27,592	22,958	تكلفة العمولة
(92,616)	(75,944)	منافع مدفوعة
(201,103)	(73,715)	خسائر اكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الآخر
827,231	998,396	الالتزامات منافع محددة في نهاية السنة

تم الإفصاح عن التزام مكافأة نهاية الخدمة ضمن بند "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

(ج) المحمل للسنة

2022م	2021م	تكلفة الخدمة الحالية
94,962	95,723	تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة
27,592	22,958	
122,554	118,681	

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

28. خطة المنافع المحددة (تتمة)

(د) إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر
بآلاف الريالات السعودية

2021م	2022م
(15,706)	(29,791)
(3,412)	6,099
(54,597)	(177,411)
(73,715)	(201,103)

مكاسب التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة
خسائر (مكاسب) اكتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات السكانية
المكاسب الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية

(هـ) تتمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م، في الآتي:

2021م	2022م
2.7%	5.4%
4.0%	4.0%
60	60

معدل الخصم للسنة
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة
سن التقاعد الاعتيادي

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على أساس المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرات في المنطقة.

(و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م لمعدل الخصم 5.4% (2021م: 2.7%)، ومعدل زيادة الرواتب 4.0% (2021م: 4.0%).

التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)

التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراض (بآلاف الريالات السعودية)	2022م	2021م
0.50%	(25,780)	30,591	معدل الخصم	معدل الخصم
0.50%	30,843	(26,261)	المعدل المتوقع لزيادة الراتب	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
0.50%	(47,525)	51,383		
0.50%	50,473	(47,180)		

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على تغيير افتراض واحد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

قد لا يمثل تحليل الحساسية المعروض أعلاه التغيير الفعلي في التزام المنافع المحددة لأنه من غير المحتمل أن يحدث التغيير في الافتراضات بمعزل عن بعضها لأن بعض الافتراضات مرتبطة ببعضها البعض.

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

29. النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
الإجمالي

2021م	2022م
15,259,413	20,872,849
17,147,273	20,613,232
32,406,686	41,486,081

30. القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استناداً إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية والإدارية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع دولي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. ومع ذلك إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع الخارجي والمكتب التمثيلي والوكالة لا يعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرياً بين القطاعات التشغيلية.

فيما يلي بيان لقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 8:

قطاع مصرفية الأفراد:

ويشمل الودائع والقروض والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة إلى متوسطة الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع مصرفية الشركات:

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى.

قطاع الخزينة والاستثمار:

يقدم بصفة رئيسية خدمات أسواق المال وخدمات التداول والخزينة ومنتجات المشتقات المالية وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

30. القطاعات التشغيلية (تتمة)

(أ) فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات الخاصة بها، وصافي دخلها للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين حسب القطاعات التشغيلية:

2022م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	101,042,509	4,510,664	162,042,320	92,057,364	359,652,857
إجمالي المطلوبات	102,058,965	771,268	174,405,485	26,243,790	303,479,508
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	3,996,626	1,020,900	5,638,051	2,943,789	13,599,366
- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	(68,874)	220,977	(256,994)	104,891	-
- صافي دخل العمولات الخاصة	3,824,546	245,882	4,147,506	1,834,511	10,052,445
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	207,884	726,162	1,478,020	16,601	2,428,667
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	3,212,087	287,306	1,794,723	396,576	5,690,692
- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات	396,010	30,848	87,661	26,013	540,532
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	295,164	5,380	727,717	(861)	1,027,400
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	253,115	253,115
الحصة في خسائر الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	(80,238)	(80,238)
الدخل قبل الزكاة	784,539	733,594	3,843,328	2,466,975	7,828,436
2021م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	89,582,744	3,077,143	145,839,326	87,236,605	325,735,818
إجمالي المطلوبات	97,884,761	950,050	153,532,485	26,068,751	278,436,047
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	3,747,019	972,893	4,314,395	2,533,534	11,567,841
- إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	(57,195)	182,273	(365,799)	240,721	-
- صافي دخل العمولات الخاصة	3,675,371	194,792	3,042,705	1,380,305	8,293,173
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	103,146	759,852	1,231,061	23,588	2,117,647
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	2,538,951	278,540	1,842,867	156,925	4,817,283
- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات	378,540	29,204	74,131	11,318	493,193
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	(65,761)	-	919,281	(2,763)	850,757
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	1,927	1,927
الحصة في (خسائر) الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	(32,498)	(32,498)
الدخل قبل الزكاة	1,208,068	694,353	2,471,528	2,344,111	6,718,060

(ب) فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:

2022م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	98,244,997	3,071,831	161,195,836	91,577,324	354,089,988
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	67,701,341	-	67,701,341
المشتقات	-	-	-	7,229,062	7,229,062
2021م بآلاف الريالات السعودية	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	87,164,337	1,837,054	145,337,308	83,654,088	317,992,787
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	64,888,615	-	64,888,615
المشتقات	-	-	-	4,320,606	4,320,606

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، والاستثمارات في الشركات الزميلة، والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام صافي، والعقارات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي في مخاطر الائتمان.

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

31. إدارة المخاطر المالية 31.1 مخاطر الائتمان

تتشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض للمنتجات البنكية التقليدية والغير التقليدية التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. تقوم المجموعة باستخدام أنظمة تصنيف ائتماني داخلي لتقويم الموقف الائتماني للأطراف الأخرى وتخصيص التصنيفات الائتمانية وفقاً لذلك. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. وقد تنشأ خسائر الائتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الائتماني الملائم للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، وعدم وجود المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال وضع معايير قبول المخاطر الائتمانية مثل أدوات فحص المخاطر الائتمانية ووضع الهيكل الائتماني المناسب وإجراءات المراجعة الائتمانية ومراقبة التعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المعنية، وتقييم ملاءة هذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث تمكن من تحديد المخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما تتم مراقبة التعرضات الفعلية التي يتم التعرض لها يومياً، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى المخاطر التي يمكن أن تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة بها.

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن التوزيع غير المتكافئ لأطراف أخرى في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاعات أعمال أو مناطق جغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الائتمانية من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل على: (أ) الاقتراض الفردي (التركز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/القطاع الاقتصادي (تركز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركز الإقليمي). ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، كما تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض في القروض والسلف الفردية ذات العلاقة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وانظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات في الإيضاح (31.3 أ)). تمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالباً، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 7(هـ)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (8). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19). إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمجموعة، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها في نهاية السنة المالية مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (30 ب)). كما يتضمن الإيضاح (36) إفصاح عن الموجودات المرجحة المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تم احتسابها وفقاً لأطر عمل بازل 3.

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.2 التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للنفقات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات مخاطر الائتمان:

2022م بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى ومنتطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	33,366,645	-	7	-	-	-	-	33,366,652
نقدية بالصندوق	4,197,492	-	7	-	-	-	-	4,197,499
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	29,169,153	-	-	-	-	-	-	29,169,153
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,514,247	497,994	2,358,785	5,733,105	-	1,193,893	315,208	20,613,232
حسابات جارية	1,168,911	7,119	101	5,335,223	-	23,303	6,586	6,541,243
ودائع أسواق المال	9,345,336	490,875	2,358,684	397,882	-	1,170,590	308,622	14,071,989
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	791,820	50,872	2,948,149	-	-	-	-	3,790,841
استثمارات، صافي	34,768,247	1,449,164	-	8,004,881	961,615	470,148	3,203,389	52,196,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,363,419	-	-	-	-	-	-	1,363,419
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	505,758	1,344,331	3,338,676	7,641,825	961,615	470,148	3,203,389	17,465,742
مقتناة بالتكلفة المطفأة	32,899,070	104,833	-	363,056	-	-	-	33,366,959
استثمارات في شركات زميلة	371,215	-	-	-	-	-	-	371,215
قروض وسلف، صافي	231,306,659	5,546,444	4,716,933	794,676	-	-	235	242,364,947
حساب جاري مدين	4,250,748	-	-	-	-	-	-	4,250,748
بطاقات ائتمان	1,119,658	-	-	-	-	-	-	1,119,658
قروض شخصية	85,236,488	-	-	-	-	-	-	85,236,488
قروض تجارية	139,873,050	5,546,444	4,716,933	794,676	-	-	235	150,931,338
أخرى	826,715	-	-	-	-	-	-	826,715
موجودات أخرى	3,175,946	-	-	-	-	-	-	3,175,946
مدينون وأخرى	3,175,946	-	-	-	-	-	-	3,175,946
الإجمالي	314,294,779	7,544,474	13,362,550	14,532,662	961,615	1,664,041	3,518,832	355,878,953
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	24,380,837	8,301,048	5,819,887	147,281	-	23,495	87,520	38,760,068
حسابات جارية	108	405,051	707,480	65,501	-	23,495	58,933	1,260,568
ودائع أسواق المال	24,380,729	7,895,997	5,112,407	81,780	-	-	28,587	37,499,500
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	1,393,849	133,519	1,221,885	102,828	-	-	2,204	2,854,285
ودائع العملاء	239,301,017	-	706,068	-	-	-	-	240,007,085
تحت الطلب	123,354,352	-	22,073	-	-	-	-	123,376,425
ادخار	1,269,928	-	-	-	-	-	-	1,269,928
لأجل	95,418,149	-	683,995	-	-	-	-	96,102,144
أخرى	19,258,588	-	-	-	-	-	-	19,258,588
سندات دين مصدرة	8,758,419	-	-	-	-	-	-	8,758,419
مطلوبات أخرى	13,045,634	-	35,698	18,167	-	152	-	13,099,651
داننون وأخرى	13,045,634	-	35,698	18,167	-	152	-	13,099,651
الإجمالي	286,879,756	8,434,567	7,783,538	268,276	-	23,647	89,724	303,479,508

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات مخاطر الائتمان (تتمة):

2022م بالآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
	85,062,235	1,768,334	9,254,288	9,908,527	-	5,694,119	2,160,896	113,848,399
<u>التعهدات والالتزامات المحتملة</u>								
اعتمادات مستندية	8,640,001	-	15,855	6,167	-	14,328	3,079	8,679,430
خطابات ضمان	53,686,902	659,587	9,198,035	5,784,925	-	5,676,706	2,153,721	77,159,876
قبولات	3,630,361	3,878	1,640	1,784	-	3,085	4,096	3,644,844
التزامات لمنح الائتمان	19,104,971	1,104,869	38,758	4,115,651	-	-	-	24,364,249
غير قابلة للنقض								
<u>الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقاً للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)</u>								
المشتقات	2,247,039	210,113	4,771,910	-	-	-	-	7,229,062
المقتناة لأغراض المتاجرة	2,222,039	210,113	3,989,606	-	-	-	-	6,421,758
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	436,579	-	-	-	-	436,579
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	25,000	-	345,725	-	-	-	-	370,725
<u>التعهدات والالتزامات المحتملة</u>								
اعتمادات مستندية	3,738,585	-	6,861	2,669	-	6,199	1,332	3,755,646
خطابات ضمان	33,539,082	412,119	5,747,058	3,614,500	-	3,546,883	1,345,674	48,205,316
قبولات	3,630,361	3,878	1,640	1,784	-	3,085	4,096	3,644,844
التزامات لمنح الائتمان	9,484,587	548,508	19,241	2,043,199	-	-	-	12,095,535
غير قابلة للنقض								
2021م بالآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	25,587,468	-	10	-	-	-	-	25,587,478
نقدية بالصندوق	4,240,475	-	10	-	-	-	-	4,240,485
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	21,346,993	-	-	-	-	-	-	21,346,993
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,841,747	184,542	1,403,258	5,024,952	-	3,028	187,305	17,644,832
حسابات جارية	23,694	88,250	108,168	4,838,433	-	3,028	87,387	5,148,960
ودائع أسواق المال	10,818,053	96,292	1,295,090	186,519	-	-	99,918	12,495,872
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	837,419	27,872	548,877	347	-	-	-	1,414,515
استثمارات، صافي	39,714,488	996,454	3,828,477	8,352,701	554,785	1,497,310	3,692,971	58,637,186
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,176,774	-	-	-	-	-	-	1,176,774
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,316,560	828,165	3,828,477	8,352,701	554,785	1,497,310	3,162,002	21,540,000
مقتناة بالتكلفة المطفأة	35,221,154	168,289	-	-	-	-	530,969	35,920,412
استثمارات في شركات زميلة	452,396	197,324	-	-	-	-	-	649,720
قروض وسلف بالصافي	209,642,265	4,967,038	2,031,111	649,515	-	-	306	217,290,235
حساب جاري مدين	5,420,422	-	-	-	-	-	-	5,420,422
بطاقات ائتمان	828,136	-	-	-	-	-	-	828,136
قروض شخصية	75,652,111	-	-	-	-	-	-	75,652,111
قروض تجارية	126,909,778	4,967,038	2,031,111	649,515	-	-	306	134,557,748
أخرى	831,818	-	-	-	-	-	-	831,818
موجودات أخرى	1,492,186	-	-	-	-	-	-	1,492,186
مدينون وأخرى	1,492,186	-	-	-	-	-	-	1,492,186
الإجمالي	288,567,969	6,373,230	7,811,733	14,027,515	554,785	1,500,338	3,880,582	322,716,152

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

2021م بالآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنتطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,585,537	10,397,428	6,524,577	223,158	-	10,848	43,134,140
حسابات جارية	-	362,642	612,175	11,634	-	10,848	1,062,616
ودائع أسواق المال	25,585,537	10,034,786	5,912,402	211,524	-	327,275	42,071,524
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	123,099	11,079	1,316,368	9,598	-	-	1,460,144
ودائع العملاء	210,001,193	-	1,677,104	-	-	-	211,678,297
تحت الطلب	116,240,770	-	14,232	-	-	-	116,255,002
انخار	1,348,523	-	-	-	-	-	1,348,523
لأجل	73,369,524	-	-	-	-	-	75,032,396
أخرى	19,042,376	-	-	-	-	-	19,042,376
سندات دين مصدرة	8,716,577	-	-	-	-	-	8,716,577
مطلوبات أخرى	13,387,359	-	48,263	11,188	-	79	13,446,889
داننوت وأخرى	13,387,359	-	48,263	11,188	-	79	13,446,889
الإجمالي	257,813,765	10,408,507	9,566,312	243,944	-	10,927	278,436,047
التعهدات والالتزامات المحتملة	77,660,647	1,562,118	11,570,734	11,229,652	-	2,897,878	105,072,508
اعتمادات مستنديه	8,467,348	222,242	274,433	1,200	-	68,246	9,067,781
خطابات ضمان	49,041,273	734,815	10,906,101	7,766,471	-	2,721,146	71,270,076
قبولات	2,982,743	48,172	68,265	3,770	-	106,975	3,226,822
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	17,169,283	556,889	321,935	3,458,211	-	1,511	21,507,829
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)							
المشتقات	1,383,019	112,166	2,790,202	35,219	-	-	4,320,606
المقتناة لأغراض المتاجرة	1,383,019	112,166	2,447,991	17,219	-	-	3,960,395
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	305,211	-	-	-	305,211
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	37,000	18,000	-	-	55,000
التعهدات والالتزامات المحتملة	47,528,754	903,573	7,569,754	6,848,694	-	1,939,839	64,888,615
اعتمادات مستنديه	3,619,655	95,005	117,316	513	-	29,174	3,876,331
خطابات ضمان	32,493,238	486,866	7,226,047	5,145,825	-	1,802,948	47,221,360
قبولات	2,982,743	48,172	68,265	3,770	-	106,975	3,226,822
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	8,433,118	273,530	158,126	1,698,586	-	742	10,564,102

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

(ب) فيما يلي التوزيع حسب التركيز الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان:

مخصص خسائر الائتمان		قروض وسلف غير عاملة، صافي		بآلاف الريالات السعودية
2021م	2022م	2021م	2022م	
(1,466,496)	(1,508,132)	2,752,483	2,933,333	المملكة العربية السعودية
(481,034)	(682,582)	902,482	1,310,629	قروض تجارية*
-	-	-	-	قروض شخصية**
(1,947,530)	(2,190,714)	3,654,965	4,243,962	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط
-	-	-	-	قروض تجارية*
-	-	-	-	الإجمالي
-	-	-	-	*تشمل حساب جاري مدين والقروض الأخرى
-	-	-	-	**تشمل القروض العقارية الشخصية والبطاقات الائتمانية

31.3 تحليل جودة الائتمان

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م. تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

(1) الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الخسائر الائتمانية		الخسائر الائتمانية		2022م
المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	
الإجمالي	12 شهر	الإجمالي	12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
49,007,134	-	49,007,134	-	الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
775,841	-	775,841	-	الدرجة غير استثمارية
49,782,975	-	49,782,975	-	القيمة الدفترية

الخسائر الائتمانية		الخسائر الائتمانية		2021م
المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	المتوقعة على مدى العمر والتي لم ينخفض مستوى الائتمان لها	
الإجمالي	12 شهر	الإجمالي	12 شهر	بآلاف الريالات السعودية
37,447,375	-	37,447,375	-	الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
1,546,901	-	1,546,901	-	الدرجة غير استثمارية
38,994,276	-	38,994,276	-	القيمة الدفترية

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الائتمان لمحففظاتها وتستخدم الفئات التالية:

مخاطر منخفضة - مقبولة: موجودات عاملة ذات جودة عالية/جيدة.

تحت المراقبة: موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الائتمان في الماضي القريب، ومن المحتمل أن تخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الائتمان.

دون القياسية: موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان.

مشكوك فيها: موجودات متعثرة (منخفضة القيمة)، لكن لاتزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.

خسارة: موجودات منخفضة جنب لها مخصص بالكامل وهناك توقعات منخفضة لاستردادها.

(2) إجمالي القروض والسلف المقتناه بالتكلفة المطفأة

2022م

بالآلاف الريالات السعودية

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
الإجمالي		
235,794,370	7,386,360	228,278,751
7,081,413	6,528,617	-
2,523,245	-	-
1,295,438	-	-
425,279	-	-
247,119,745	13,914,977	228,278,751

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت المراقبة

دون القياسية

مشكوك فيها

خسارة

القيمة الدفترية

2021م

بالآلاف الريالات السعودية

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
الإجمالي		
210,217,215	6,109,508	204,058,833
7,932,212	7,331,936	-
2,028,768	-	-
979,954	-	-
646,243	-	-
221,804,392	13,441,444	204,058,833

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت المراقبة

دون القياسية

مشكوك فيها

خسارة

القيمة الدفترية

(2) (أ) بطاقات الائتمان، إجمالي

2022م

بالآلاف الريالات السعودية

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
الإجمالي		
1,081,369	29,540	1,051,829
52,048	52,048	-
32,982	-	-
13,277	-	-
-	-	-
1,179,676	81,588	1,051,829

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت المراقبة

دون القياسية

مشكوك فيها

خسارة

القيمة الدفترية

2021م

بالآلاف الريالات السعودية

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
الإجمالي		
795,972	18,796	777,176
27,654	27,654	-
25,010	-	-
4,966	-	-
13	-	-
853,615	46,450	777,176

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت المراقبة

دون القياسية

مشكوك فيها

خسارة

القيمة الدفترية

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي*

2022م بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
مخاطر منخفضة - مقبولة	-	718,691	83,250,523
تحت المراقبة	-	988,976	-
دون القياسية	682,300	-	-
مشكوك فيها	433,813	-	-
خسارة	148,257	-	-
القيمة الدفترية	1,264,370	1,707,667	83,250,523
الإجمالي	86,222,560		

2021م بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
مخاطر منخفضة - مقبولة	-	346,545	74,447,992
تحت المراقبة	-	810,370	-
دون القياسية	436,695	-	-
مشكوك فيها	243,806	-	-
خسارة	191,992	-	-
القيمة الدفترية	872,493	1,156,915	74,447,992
الإجمالي	76,477,400		

(2) (ج) القروض التجارية، إجمالي**

2022م بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
مخاطر منخفضة - مقبولة	129,259	6,638,129	143,976,399
تحت المراقبة	552,796	5,487,593	-
دون القياسية	1,807,963	-	-
مشكوك فيها	848,348	-	-
خسارة	277,022	-	-
القيمة الدفترية	3,615,388	12,125,722	143,976,399
الإجمالي	159,717,509		

2021م بالآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر
مخاطر منخفضة - مقبولة	48,874	5,744,167	128,833,665
تحت المراقبة	600,276	6,493,912	-
دون القياسية	1,567,063	-	-
مشكوك فيها	731,182	-	-
خسارة	454,238	-	-
القيمة الدفترية	3,401,633	12,238,079	128,833,665
الإجمالي	144,473,377		

* تشمل القروض العقارية الشخصية

** تشمل حسابات جاري مدين وقروض أخرى

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)
(3) (أ) الاستثمارات (مدرجة بالتكلفة المطفأة - أدوات دين)

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة	31,125,136	-	-	31,125,136
الدرجة الإستثمارية	1,197,433	-	-	1,197,433
الدرجة غير الإستثمارية	944,261	105,558	-	1,049,819
القيمة الدفترية	33,266,830	105,558	-	33,372,388

2021م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة	33,584,032	-	-	33,584,032
الدرجة الإستثمارية	1,925,619	-	-	1,925,619
الدرجة غير الإستثمارية	234,835	181,543	-	416,378
القيمة الدفترية	35,744,486	181,543	-	35,926,029

(3) (ب) سندات استثمار الديون (مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

2022م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة	-	-	-	-
الدرجة الأستثمارية	9,383,854	-	-	9,383,854
الدرجة غير الإستثمارية	4,334,535	1,640,626	688,977	6,664,138
القيمة الدفترية	13,718,389	1,640,626	688,977	16,047,992

2021م بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات التنمية الحكومية وصكوك أدونات خزينة	-	-	-	-
الدرجة الإستثمارية	10,094,232	659,731	-	10,753,963
الدرجة غير الأستثمارية	5,189,076	1,436,794	86,522	6,712,392
القيمة الدفترية	15,283,308	2,096,525	86,522	17,466,355

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

4 يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م.

				2022م
				بالآلاف الريالات السعودية
				مخاطر منخفضة - مقبولة
				تحت المراقبة
				دون القياسية
				مشكوك فيها
				خسارة
				القيمة الدفترية
				2021م
				بالآلاف الريالات السعودية
				مخاطر منخفضة - مقبولة
				تحت المراقبة
				دون القياسية
				مشكوك فيها
				خسارة
				القيمة الدفترية
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على	المتوقعة على	
العمر وذات مستوى	ذات مستوى ائتماني	مدي 12 شهر	مدي 12 شهر	
ائتماني منخفض	غير منخفض			
الإجمالي				
86,518,957	8,137	2,214,663	84,296,157	
2,198,607	31,403	2,167,204	-	
429,442	429,442	-	-	
54,529	54,529	-	-	
282,615	282,615	-	-	
89,484,150	806,126	4,381,867	84,296,157	
79,062,818	119	2,086,475	76,976,224	
3,871,571	59,360	3,812,211	-	
311,787	311,787	-	-	
50,832	50,832	-	-	
267,671	267,671	-	-	
83,564,679	689,769	5,898,686	76,976,224	

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة الداعمة التي تكون ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على الخبرة السابقة للمجموعة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- درجة مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مع درجة مخاطر الائتمان عند المنشأ لأي انخفاض جوهري في التصنيف.
- احتمال التعثر على مدى العمر في تاريخ التقرير مع احتمال التعثر على مدى العمر في تاريخ المنشأ لأي زيادة جوهرية في مخاطر التعثر عن السداد.

تقوم المجموعة بتصنيف قروضها ضمن المرحلة الأولى والثانية والثالثة كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: في حالة إثبات قروضها لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر. كما تشتمل المرحلة الأولى على التسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة بها تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثانية أو الثالثة.

المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثه ولكن ليس ذي مستوى ائتماني منخفض، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشتمل قروض المرحلة الثانية على تسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة به تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: تعتبر القروض ذات مستوى ائتماني منخفض. تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المتعلق بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية المقرض وأنشطة أعماله.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض لشركة معينة عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقرضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض لدرجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجمعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	استخدام الحدود الممنوحة.
السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقرضة، عند توفرها.	أنواع وعدد المنتجات المحتفظ بها على مستوى العميل.	طلبات ومنح تأجيل السداد.
التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقرض أو في أنشطته التجارية.		التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال التجارية والمالية والاقتصادية.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب)

المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(1) إنشاء هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بتعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ. تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإجراء تقديرات لاحتمال التعثر المتبقي على مدى العمر للتعرضات والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحاليل عميقة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بتأجيل السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والتضخم والعرض النقدي. بالنسبة للتعرضات المتعلقة بصناعات محددة و / أو مناطق معينة، يمكن أن يشتمل التحليل على أسعار السلع المعنية أو / وأسعار العقارات.

وبناءً على توصية الخبير الاقتصادي بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصور لها لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

(2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر ودرجات مخاطر الائتمان وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق. تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها إذا كان تصنيف المخاطر الكمية للمجموعة ونماذج احتمال التعثر يشير إلى قصور جوهري في مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء لديها، وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة. وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة كنوع من الدعم بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ التاريخ المستحق فيما يتعلق بعدم استلام كامل الدفعة الزائدة عن حد الأهمية النسبية. يحدد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة. تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات دورية للتأكد من: -الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد. -لا تتوافق المعايير مع نقطة زمنية معينة الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة 30 يوماً، و -عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة الأولى) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

(3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خضوعه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية. في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنة: احتمال التعثر في السداد الواقعة في تاريخ اعداد القوائم المالية (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة)؛ واحتمال التعثر في السداد الواقعة المتوقعة بناءً على البيانات المتاحة عند الإثبات الأولي وبالأستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(3) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال في السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإمهال من السداد، يمنح الإمهال في سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حاليًا في حالة تعثر في السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعثر عن السداد، مع وجود أدلة على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للوفاء وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير العمولة البنكية، وتغيير توقيت دفعات العمولة، وتعديل شروط اتفاقية القرض. تخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة الإعفاء في السداد. وتقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بإجراء مراجعة دورية لتقارير عن أنشطة الإعفاء في السداد. بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء في السداد بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخبرة المجموعة السابقة تجاه إجراءات الإعفاء في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "الإعفاء في السداد" مؤشرًا نوعيًا على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء في السداد قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة / متعثر. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد متعلق بالسداد على مدى فترة من الوقت قبل أن يعد التعرض غير منخفض القيمة/ غير متعثر أو أن يعتبر احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا.

(4) تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثرًا في السداد، عندما:

- من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت) ؛ أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يومًا للوفاء بأي التزام جوهرية انتمائي تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.
- وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة في السداد، فإن المجموعة تنتظر في المؤشرات التالية:
- خوعية - مثل خرق الاتفاقية.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
- استنادًا إلى بيانات معدة داخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- إن التدخلات المستخدمة لتقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر في السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

5) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقدير معدلات التعثر في السداد لقطاع الشركات والاستثمارات والأفراد للسنوات المستقبلية.

تم حساب تنبؤات عوامل الاقتصاد الكلي عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أدناه في الجدول. تم توفير التنبؤات الخاصة بالعوامل الوطنية من قبل البنك وبالنسبة للعوامل العالمية تم إنشاء التنبؤات داخلياً. تمت صياغة هذه السيناريوهات من خلال النظر في التوقعات الاقتصادية الأخيرة لصندوق النقد الدولي كخط أساس. وهناك أيضاً سيناريو متفائل وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو (الانكماش المعتدل). تم استخدام الاحتمالية التالية لحدوث السيناريو للوصول إلى تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الأساس - 40%

- معتدل حتى - 30%

- معتدل - 10%

- متوسط - 10%

- حاد - 10%

لغرض إنشاء نماذج الاقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الاقتصاد الكلي من مصادر محلية و مصادر خارجية أخرى ، مثلاً الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي وغيرها . بدأت المجموعة من 50 متغيراً اقتصادياً كلياً لغرض الحصول على بيانات وتم تقليصها إلى 11 عاملاً لتغيير نماذج الاقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطي والتراجع متعدد العوامل، واختارت المجموعة أخيراً أفضل مجموعة مناسبة من المتغيرات المتعلقة بالمحافظ المعنية (التي سيتم تطبيق النموذج عليها). ثبت إحصائياً أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة التالية تؤثر على معدل التخلف في السداد لمخاطر الائتمان للمجموعة ضمن المحافظ المختلفة:

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني(%)

التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)

عرض النقود -م3 (مليون ريال سعودي)

اسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي)

القروض العقارية(مليون ريال سعودي)

معدل الناتج المحلي الإجمالي العالمي (أسعار ثابتة)

الإستثمار (%من الناتج المحلي الإجمالي الدولي)

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

5 إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

استخدمت المجموعة توقعات خط الأساس المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي، ولأغراض المقارنة، تم أيضاً عرض توقعات الجهد الشديد أدناه:

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022م (الجهد الشديد)			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022م (خط الأساس)			المؤشرات الاقتصادية
2025م	2024م	2023م	2025م	2024م	2023م	الأسعار الثابتة لمعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني
-0.01	2.83	7.12	1.83	4.67	8.96	الأسعار الحالية لمعدل الناتج المحلي الوطني (%)
-5.80	-7.05	17.35	2.49	1.24	25.64	التضخم (كنسبة من مؤشر أسعار المستهلك)
3.8	3.8	4.5	2.1	2.1	2.8	عرض النقود - م 3 (مليون ريال سعودي)
2,586,960	2,455,929	2,331,137	2,751,657	2,620,626	2,495,834	أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل)
71.4	76.6	82.8	89.4	94.6	100.8	القروض العقارية (مليون ريال سعودي)
857,121	724,851	594,687	951,546	819,277	689,113	الناتج المحلي الإجمالي العالمي (الأسعار الثابتة)
1.8	1.2	1.8	3.2	2.7	3.2	الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي
27.4	27.2	26.9	27.7	27.6	27.3	

حساسية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والاعتماد على عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين، ينبغي اعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير ضمن نطاق تقديرات الاقتصاد الكلي المحتملة.

ويستمر التأثير المحتمل للتباطؤ الاقتصادي العالمي، والضغوط التضخمية، والتقلبات في أسعار الطاقة، وبيئة أسعار الفائدة المرتفعة إضافة حالة من عدم اليقين في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي. أجرت المجموعة تحليلاً لحساسية التغيرات في المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر في نقطة من الزمن، وكذلك للتغيرات في السيناريوهات المرجحة المستخدمة في حساب المتوسط المرجح لاحتمالات التعثر في نقطة من الزمن. تستخدم المجموعة نماذج اقتصادية مختلفة / محافظ فرعية مختلفة لحالات التعرض المتعلقة بقروض الشركات والأفراد والاستثمارات وبالتالي يعكس تحليل الحساسية التغيرات في قيمة متغير (متغيرات) معين من الاقتصاد الكلي المستخدم (المستخدم) في هذه النماذج وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على محفظة (محافظ) معينة. وبملاحظة أن تعديل الاقتصاد الكلي إلى نموذج احتمالية التعثر في السداد عن نقطة زمنية قد يتضمن أكثر من متغير اقتصادي مستقل واحد كمدخل نموذج، فقد أجري تحليل حساسية مستقل لتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة. أجري تحليل الحساسية مع الأخذ في الاعتبار الأهمية النسبية لحالات التعرض التي تمت تغطيتها ضمن نموذج اقتصاد كلي معين:

أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2022م	حساسية الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)
عوامل الاقتصاد الكلي	
16,954	انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي) 5%
34,608	انكماش في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الوطني (مليون ريال سعودي) 10%
9,051	زيادة في التضخم (الرقم القياسي لأسعار المستهلك) 5%
18,468	زيادة في التضخم (الرقم القياسي لأسعار المستهلك) 10%
13,017	انكماش في عرض النقود - م 3 (مليون ريال سعودي) 10%
26,150	انكماش في عرض النقود - م 3 (مليون ريال سعودي) 20%
33,168	انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل) 5%
68,834	انخفاض في أسعار النفط (دولار أمريكي لكل برميل) 10%
2,307	انكماش في القروض العقارية (مليون ريال سعودي) 5%
4,814	انكماش في القروض العقارية (مليون ريال سعودي) 10%
170	انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي) 5%
347	انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي العالمي (مليون ريال سعودي) 10%
349	انخفاض في الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي 5%
701	انخفاض في الاستثمار (%) من الناتج المحلي الإجمالي العالمي 10%
السيناريوهات محتملة الحدوث	
8,283	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل
7,671	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الصعود المعتدل

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

ب) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

6) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هيكل شروط العوامل التالية:

- (1) احتمال التعثر في السداد.
 - (2) الخسارة عند التعثر في السداد.
 - (3) التعرض عند التعثر في السداد.
- يتم استخراج هذه المعطيات عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر في السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معايره مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العملة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر في السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر في السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية والبطاقات الائتمانية للأفراد، يشتمل "التعرض عند التعثر في السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر في السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدماً أو إنهاء التزام القرض أو الضمان.

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع الأداة / المنتج
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسين
- تاريخ الإثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقترضة
- القطاعات الاقتصادية

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها لمراجعة منتظمة للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

31.4 جودة الائتمان للقروض والسلف (تتمة)

أ) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

2021م				2022م				بالآلاف الريالات السعودية
العامة	غير العاملة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي	العامة	غير العاملة	مخصص انخفاض خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي	
-	-	-	440,843	-	-	(772)	441,615	حكومية وشبه حكومية
9,308,012	(28,396)	2,108	9,334,300	12,085,948	(15,177)	-	12,101,125	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,335,639	(3,412)	-	2,339,051	2,821,167	(3,557)	-	2,824,724	زراعة وصيد أسماك
25,999,494	(903,221)	468,686	26,434,029	25,522,747	(828,558)	288,122	26,063,183	تصنيع
9,583,226	(11,153)	320	9,594,059	7,672,559	(4,348)	294	7,676,613	مناجم وتعديين
8,133,724	(18,691)	10,440	8,141,975	13,009,885	(18,221)	17,027	13,011,079	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
15,431,199	(1,734,406)	1,171,339	15,994,266	17,819,514	(1,460,447)	-	18,520,949	بناء وإنشاءات
52,057,888	(867,075)	1,024,198	51,900,765	50,543,488	(976,812)	1,247,666	50,272,634	تجارة
5,808,205	(9,539)	4,671	5,813,073	6,174,365	(7,572)	4,357	6,177,580	نقل واتصالات
11,900,951	(87,238)	70,721	11,917,468	16,208,219	(392,306)	616,527	15,983,998	خدمات
76,480,247	(850,768)	902,482	76,428,533	86,356,146	(1,046,090)	1,310,629	86,091,607	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
251,650	(258)	-	251,908	3,710,066	(938)	328	3,710,676	أخرى
217,290,235	(4,514,157)	3,654,965	218,149,427	242,364,947	(4,754,798)	4,243,962	242,875,783	الإجمالي

ب) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تشتمل هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها، وتراقب الإدارة القيم السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

2021م	2022م	بالآلاف الريالات السعودية
89,785,862	101,110,339	قروض جيدة
2,480,368	5,820,259	قروض متأخرة ولكن عاملة
1,761,356	2,738,536	قروض غير عاملة
94,027,586	109,669,134	الإجمالي

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

32. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو محفظة غير تجارية / مصرفية. تتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة التجارية باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر وتتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية باستخدام مزيج من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر واختبارات الجهد وتحليل الحساسية.

32.1 مخاطر السوق - المحفظة التجارية

وضعت المجموعة حدوداً (لكل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ومستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. ولإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقويم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

تعتبر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقديراً للتغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طريقة "التغير - التغير المشترك" لاحتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية (لمدة سنة). يتم تصميم نماذج طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادة لقياس مخاطر السوق في ظل ظروف السوق العادية وبالتالي هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق وتفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

- 1) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.
 - 2) فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض إعداد التقارير الداخلية والإفصاح.
- إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعية باستخدام مستوى ثقة 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث - في المتوسط - أكثر من مرة كل مائة يوم.

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

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل المجموعة، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتمل حدوثها للنظر فيها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. إن كافة المبالغ هي بملايين الريالات السعودية:

2022م

مخاطر أسعار الصراف	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
1.85	7.57	3.41	11.32
1.70	6.96	4.28	11.56
2.78	11.39	7.15	19.06
0.82	3.37	2.54	6.06

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2022م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2022م

2021م

مخاطر أسعار	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
0.98	2.29	4.19	7.46
2.00	2.29	5.22	9.50
16.08	10.51	7.66	23.88
0.56	0.11	3.48	5.35

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2021م
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021م
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021م
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

32. مخاطر السوق (تتمة)

32.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتلال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدوداً "لصافي دخل العملات الخاصة المعرض للمخاطر" و "القيمة السوقية المعرضة للمخاطر" والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويوجد حدود للفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الآجلة وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي و عملات رئيسية أخرى. وتراقب المجموعة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

ويوضح الجدول التالي أثر الحساسية تجاه التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م شاملاً أثر التغطية المتعلقة بها. تم احتساب الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعموله ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في 31 ديسمبر 2022م و2021م والنتيجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر المحافظ المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

2022م

العملة

حساسية حقوق الملكية

الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	+ 100	494.42	-	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(152.04)	(0.26)	(0.20)	(42.00)	(551.07)
يورو	+ 100	(3.44)	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(5.61)	-	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-	-

العملة

حساسية حقوق الملكية

النقص في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	- 100	(570.50)	-	-	-	-
دولار امريكي	- 100	206.95	0.26	0.20	42.00	551.07
يورو	- 100	2.08	-	-	-	-
جنيه إسترليني	- 100	2.70	-	-	-	-
ين ياباني	- 100	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

32. مخاطر السوق (تتمة)

32.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

2021م
العملة

حساسية حقوق الملكية					حساسية على		
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	
-	-	-	-	-	603.70	+ 100	ريال سعودي
(643.48)	(547.15)	(89.00)	0.45	(7.78)	(178.08)	+ 100	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	(12.73)	+ 100	يورو
-	-	-	-	-	(16.20)	+ 100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	+ 100	ين ياباني
-	-	-	-	-	-	+ 100	أخرى

حساسية حقوق الملكية					حساسية على		
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل	صافي دخل العملات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	
-	-	-	-	-	571.04	- 100	ريال سعودي
643.48	547.15	89.00	(0.45)	7.78	(135.23)	- 100	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	0.09	- 100	يورو
-	-	-	-	-	12.35	- 100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	- 100	ين ياباني
-	-	-	-	-	-	- 100	أخرى

حساسية أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي

تدبر المجموعة أثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

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

32. مخاطر السوق (تتمة)

32.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين بالمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق التعاقدية، أيهما يحدث أولاً.

2022م

بآلاف الريالات السعودية

الموجودات	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	16,166,000	-	-	-	17,200,652	33,366,652
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	4,197,499	4,197,499
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	16,166,000	-	-	-	13,003,153	29,169,153
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,029,388	-	-	-	1,583,844	20,613,232
حسابات جارية	4,957,399	-	-	-	1,583,844	6,541,243
ودائع اسواق المال	14,071,989	-	-	-	-	14,071,989
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	104,042	674,001	2,941,218	-	-	3,790,841
استثمارات، صافي	1,214,314	4,183,099	9,469,887	34,547,651	2,781,169	52,196,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,363,419	1,363,419
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	39,577	229,798	6,493,969	9,284,648	1,417,750	17,465,742
مقتناة بالتكلفة المطفأة	1,174,737	3,953,301	2,975,918	25,263,003	-	33,366,959
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	371,215	371,215
قروض وسلف، صافي	93,615,579	66,084,434	37,016,352	45,648,582	-	242,364,947
حساب جاري مدين	4,250,748	-	-	-	-	4,250,748
بطاقات انتمان	1,119,658	-	-	-	-	1,119,658
قروض شخصية	3,949,400	10,976,701	27,372,022	42,938,365	-	85,236,488
قروض تجارية	83,469,058	55,107,733	9,644,330	2,710,217	-	150,931,338
أخرى	826,715	-	-	-	-	826,715
عقارات أخرى	-	-	-	-	465,249	465,249
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	3,308,655	3,308,655
موجودات أخرى	817,863	-	-	-	2,358,083	3,175,946
مدينون وأخرى	817,863	-	-	-	2,358,083	3,175,946
إجمالي الموجودات	130,914,724	70,371,575	47,160,240	83,137,451	28,068,867	359,652,857
المطلوبات وحقوق المساهمين	9,453,587	13,977,592	13,434,373	633,948	1,260,568	38,760,068
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	1,260,568	1,260,568
حسابات جارية	9,453,587	13,977,592	13,434,373	633,948	-	37,499,500
ودائع اسواق المال	47,531	61,267	594,506	2,150,981	-	2,854,285
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	80,412,372	23,615,761	4,287,547	1,422,353	130,269,052	240,007,085
ودائع العملاء	12,968,096	-	-	-	110,408,329	123,376,425
تحت الطلب	667,793	-	-	-	602,135	1,269,928
ادخار	66,776,483	23,615,761	4,287,547	1,422,353	-	96,102,144
لأجل	-	-	-	-	19,258,588	19,258,588
أخرى	-	-	-	-	-	8,758,419
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	13,099,651	13,099,651
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	13,099,651	13,099,651
دائنون وأخرى	-	-	-	-	56,173,349	56,173,349
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	89,913,490	37,654,620	18,316,426	12,965,701	200,802,620	359,652,857
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	41,001,234	32,716,955	28,843,814	70,171,750	(172,733,753)	-
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	5,957,151	1,584,398	(2,546,289)	(4,995,259)	-	-
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	46,958,385	34,301,353	26,297,525	65,176,491	(172,733,753)	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحسابية أسعار العملات الخاصة	46,958,385	81,259,738	107,557,263	172,733,754	-	-
الموقف التراكمي الخاضع لحسابية أسعار العملات الخاصة	-	-	-	-	-	-

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

32. مخاطر السوق (تتمة)
32.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)
(2) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)
2021م
بآلاف الريالات السعودية

الموجودات	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5 -1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	10,973,837	-	-	-	14,613,641	25,587,478
نقدية في الصندوق	-	-	-	-	4,240,485	4,240,485
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	10,973,837	-	-	-	10,373,156	21,346,993
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,198,374	146,218	-	-	2,300,240	17,644,832
حسابات جارية	2,848,720	-	-	-	2,300,240	5,148,960
ودائع اسواق المال	12,349,654	146,218	-	-	-	12,495,872
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	40,299	38,152	430,086	905,978	-	1,414,515
استثمارات، صافي	1,455,645	1,455,645	9,833,910	26,104,345	5,250,419	58,637,186
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,176,774	1,176,774
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	33,369	288,482	6,960,745	10,183,759	4,073,645	21,540,000
مقتناة بالتكلفة المطفأة	15,959,498	1,167,163	2,873,165	15,920,586	-	35,920,412
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	649,720	649,720
قروض وسلف، صافي	82,013,817	66,001,889	38,700,747	30,573,782	-	217,290,235
حساب جاري مدين	5,420,422	-	-	-	-	5,420,422
بطاقات ائتمان	828,136	-	-	-	-	828,136
قروض شخصية	4,171,698	12,792,905	28,702,343	29,985,165	-	75,652,111
قروض تجارية	70,761,743	53,208,984	9,998,404	588,617	-	134,557,748
أخرى	831,818	-	-	-	-	831,818
عقارات أخرى	-	-	-	-	313,564	313,564
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	2,706,102	2,706,102
موجودات أخرى	476,827	-	-	-	1,015,359	1,492,186
مديون وأخرى	476,827	-	-	-	1,015,359	1,492,186
إجمالي الموجودات	124,696,021	67,641,904	48,964,743	57,584,105	26,849,045	325,735,818
المطلوبات وحقوق المساهمين	14,240,715	7,441,084	19,755,892	633,833	1,062,616	43,134,140
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	1,062,616	1,062,616
حسابات جارية	14,240,715	7,441,084	19,755,892	633,833	-	42,071,524
ودائع اسواق المال	82,080	17,068	470,323	890,673	-	1,460,144
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	63,335,023	14,564,913	1,724,366	730,553	131,323,442	211,678,297
ودائع العملاء	4,611,610	-	-	-	111,643,392	116,255,002
تحت الطلب	710,849	-	-	-	637,674	1,348,523
ادخار	58,012,564	14,564,913	1,724,366	730,553	-	75,032,396
لأجل	-	-	-	-	19,042,376	19,042,376
أخرى	-	-	-	-	-	8,716,577
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	8,716,577	8,716,577
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	13,446,889	13,446,889
دائنون وأخرى	-	-	-	-	13,446,889	13,446,889
حقوق المساهمين	-	-	-	-	47,299,771	47,299,771
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	77,657,818	22,023,065	21,950,581	10,971,636	193,132,718	325,735,818
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	47,038,203	45,618,839	27,014,162	46,612,469	(166,283,673)	-
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	3,525,653	37,575	(1,275,409)	(2,287,819)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العملات الخاصة	50,563,856	45,656,414	25,738,753	44,324,650	(166,283,673)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العملات الخاصة	50,563,856	96,220,270	121,959,023	166,283,673	-	-

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

32. مخاطر السوق (تتمة)

32.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(3) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لحساسية العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة) المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية. ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو قائمة حقوق الملكية الموحدة.

التعرض لمخاطر العملات		التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
كما في 31 ديسمبر 2022م			
بملايين الريالات السعودية			
دولار أمريكي		± 1	±2.148
يورو		± 1	±0.097
جنية إسترليني		± 1	±0.257
ين ياباني		± 1	±0
أخرى		± 1	±0
التعرض لمخاطر العملات			
كما في 31 ديسمبر 2021م			
بملايين الريالات السعودية			
دولار أمريكي		± 1	±7.1
يورو		± 1	±0.0006
جنية إسترليني		± 1	±0.014
ين ياباني		± 1	±0
أخرى		± 1	±0

(4) مخاطر العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات لليلة واحده وخلال اليوم وحيث يتم مراقبتها يومياً. ولدى المجموعة كما في نهاية السنة صافي المخاطر الجوهرية المسجلة بعملات أجنبية:

بآلاف الريالات السعودية		2022م	2021م
طويلة الاجل		طويلة الاجل	طويلة الاجل
(قصيرة الاجل)		(قصيرة الاجل)	(قصيرة الاجل)
دولار أمريكي		(718,731)	(762,308)
ين ياباني		209	232
يورو		17	14
جنية إسترليني		(86)	83
أخرى		11,907	27,113

طويلة الاجل يقصد به ان الموجودات بعملة اجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة و(قصيرة الاجل) يمثل العكس.

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

32. مخاطر السوق (تتمة)

32.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(5) المحفظة المصرفية - مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية

لم يكن لدى المجموعة أسهم مدرجة في تداول السعودية (تداول) في 31 ديسمبر 2022. التأثير على استثمارات الأسهم المحلية للمجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بسبب التغير المحتمل في مؤشرات حقوق الملكية مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة في 2021 م كما يلي:

31 ديسمبر 2021م		31 ديسمبر 2022م		مؤشرات السوق
الآثر (بملايين الريالات)	التغير في قيمة % المؤشر	الآثر (بملايين الريالات)	التغير في قيمة % المؤشر	
127.85	+5	-	+5	تداول السعودية (تداول)
255.71	+10	-	+10	
(127.85)	-5	-	-5	
(255.71)	-10	-	-10	

33 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام البنك بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق

إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2021م: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب، و4% (2021م: 4%) من متوسط ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات الحكومة السعودية أو سندات الخزينة أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85% إلى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها لدى البنك.

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

33. مخاطر السيولة (تتمة)

أ) يلخص الجدول أدناه على تواريخ استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2022م و 2021م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصصة. حيث ان العمليات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول ادناه تمثل تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصصة.

2022م بآلاف الريالات السعودية					2021م بآلاف الريالات السعودية				
المطلوبات المالية	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور	المطلوبات المالية	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 شهور
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	38,937,159	634,604	13,444,877	14,046,570	10,811,108	43,180,290	637,146	19,768,378	7,454,281
حسابات جارية	1,260,568	-	-	-	1,260,568	1,062,616	-	-	-
ودائع اسواق المال	37,676,591	634,604	13,444,877	14,046,570	9,550,540	42,117,674	-	19,768,378	7,454,281
ودائع العملاء	240,019,257	1,574,171	5,542,904	24,861,997	208,040,185	212,027,796	894,321	2,809,546	15,916,869
تحت الطلب	123,376,437	-	-	-	123,376,437	116,255,022	-	-	-
ادخار	123,376,437	-	-	-	123,376,437	1,348,528	-	-	-
لأجل	96,114,299	1,422,592	4,288,156	23,618,767	66,784,784	75,381,870	766,104	1,834,247	14,675,465
أخرى	19,258,588	151,579	1,254,748	1,243,230	16,609,031	19,042,376	128,217	975,299	1,241,404
سندات دين مصدرة	11,237,480	9,626,902	1,288,462	241,587	80,529	10,816,008	9,502,712	982,655	184,248
أدوات مالية مشتقة	(1,309,005)	-	51	(995,162)	(313,894)	274,291	12,369	161,057	55,974
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	288,884,891	11,835,677	20,276,294	38,154,992	218,617,928	266,298,385	11,046,548	23,721,636	23,611,372

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

33. مخاطر السيولة (تتمة)

ب) يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

2022م بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	20,872,849	-	-	-	12,493,803	33,366,652
نقدية في الصندوق	4,197,499	-	-	-	-	4,197,499
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	16,675,350	-	-	-	12,493,803	29,169,153
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	20,613,232	-	-	-	-	20,613,232
حسابات جارية	6,541,243	-	-	-	-	6,541,243
ودائع أسواق المال	14,071,989	-	-	-	-	14,071,989
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	71,580	104,042	674,001	2,941,218	-	3,790,841
استثمارات، صافي	134,320	3,016,473	11,173,990	35,090,168	2,781,169	52,196,120
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,363,419	1,363,419
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	39,577	229,798	6,493,969	9,284,648	1,417,750	17,465,742
مقتناة بالتكلفة المطفأة	94,743	2,786,675	4,680,021	25,805,520	-	33,366,959
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	371,215	371,215
قروض وسلف، صافي	39,959,279	49,410,745	74,714,225	78,280,698	-	242,364,947
حساب جاري مدين	4,250,748	-	-	-	-	4,250,748
بطاقات ائتمان	1,119,658	-	-	-	-	1,119,658
قروض شخصية	85,497	451,851	27,802,865	56,896,275	-	85,236,488
قروض تجارية	33,676,661	48,958,894	46,911,360	21,384,423	-	150,931,338
أخرى	826,715	-	-	-	-	826,715
عقارات أخرى	-	-	-	-	465,249	465,249
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	3,308,655	3,308,655
موجودات أخرى	817,863	-	-	-	2,358,083	3,175,946
مدينون وأخرى	817,863	-	-	-	2,358,083	3,175,946
إجمالي الموجودات	82,469,123	52,531,260	86,562,216	116,312,084	21,778,174	359,652,857
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,714,155	13,977,592	13,434,373	633,948	-	38,760,068
حسابات جارية	1,260,568	-	-	-	-	1,260,568
ودائع أسواق المال	9,453,587	13,977,592	13,434,373	633,948	-	37,499,500
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	47,531	61,267	594,506	2,150,981	-	2,854,285
ودائع العملاء	208,031,867	24,858,991	5,542,295	1,573,932	-	240,007,085
تحت الطلب	123,376,425	-	-	-	-	123,376,425
الدخار	1,269,928	-	-	-	-	1,269,928
لأجل	66,776,483	23,615,761	4,287,547	1,422,353	-	96,102,144
أخرى	16,609,031	1,243,230	1,254,748	151,579	-	19,258,588
سندات دين مصدرة	116,169	-	-	8,642,250	-	8,758,419
مطلوبات أخرى	1,476,749	592,756	352,949	453,488	10,223,709	13,099,651
دائنون وأخرى	1,476,749	592,756	352,949	453,488	10,223,709	13,099,651
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	56,173,349	56,173,349
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	220,386,471	39,490,606	19,924,123	13,454,599	66,397,058	359,652,857

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

33. مخاطر السيولة (تتمة)						
(ب) يوضح الجدول أدناه تحليلًا للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها (تتمة).						
2021	بألاف الريالات السعودية	خلال 3 شهور	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد
الإجمالي						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	15,259,403	-	-	-	-	25,587,478
نقدية في الصندوق	4,240,485	-	-	-	-	4,240,485
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	11,018,918	-	-	-	-	21,346,993
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	17,498,614	146,218	-	-	-	17,644,832
حسابات جارية	5,148,960	-	-	-	-	5,148,960
ودائع أسواق المال	12,349,654	146,218	-	-	-	12,495,872
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	40,299	38,152	430,086	905,978	-	1,414,515
استثمارات، صافي	11,491,423	802,560	14,508,926	26,519,299	5,314,978	58,637,186
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,176,774	1,176,774
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	33,369	288,482	6,960,745	10,183,759	4,073,645	21,540,000
مقتناة بالتكلفة المطفأة	11,458,054	514,078	7,548,181	16,335,540	64,559	35,920,412
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	649,720	649,720
قروض وسلف، صافي	43,254,418	33,625,068	69,029,829	71,380,920	-	217,290,235
حساب جاري مدين	5,420,422	-	-	-	-	5,420,422
بطاقات ائتمان	828,136	-	-	-	-	828,136
قروض شخصية	96,268	465,569	27,367,529	47,722,745	-	75,652,111
قروض تجارية	36,077,774	33,159,499	41,662,300	23,658,175	-	134,557,748
أخرى	831,818	-	-	-	-	831,818
عقارات أخرى	-	-	-	-	313,564	313,564
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	2,706,102	2,706,102
موجودات أخرى	476,827	-	-	-	1,015,359	1,492,186
مدينون وأخرى	476,827	-	-	-	1,015,359	1,492,186
إجمالي الموجودات	88,020,984	34,611,998	83,968,841	98,806,197	20,327,798	325,735,818
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	15,303,331	7,441,084	19,755,892	633,833	-	43,134,140
حسابات جارية	1,062,616	-	-	-	-	1,062,616
ودائع أسواق المال	14,240,715	7,441,084	19,755,892	633,833	-	42,071,524
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	82,080	17,068	470,323	890,673	-	1,460,144
ودائع العملاء	192,313,545	15,806,317	2,699,665	858,770	-	211,678,297
تحت الطلب	116,255,002	-	-	-	-	116,255,002
ادخار	1,348,523	-	-	-	-	1,348,523
لأجل	58,012,564	14,564,913	1,724,366	730,553	-	75,032,396
أخرى	16,697,456	1,241,404	975,299	128,217	-	19,042,376
سندات دين مصدرة	84,977	-	-	8,631,600	-	8,716,577
مطلوبات أخرى	43,866	1,300,281	925,192	706,397	10,471,153	13,446,889
دائنون وأخرى	43,866	1,300,281	925,192	706,397	10,471,153	13,446,889
حقوق المساهمين	-	-	-	-	47,299,771	47,299,771
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	207,827,799	24,564,750	23,851,072	11,721,273	57,770,924	325,735,818

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة على النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. وقد تم بيان تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (19 - ج).

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

34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: أدوات مالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مطابقة في أسواق نشطة.
 - المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
 - المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة				2022م			
				بآلاف الريالات السعودية			
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
				- صناديق استثمارية			
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
				- سندات بعمولة ثابتة			
				- أسهم			
				القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
				مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
				القيمة العادلة السالبة للمشتقات			
				2021م			
				بآلاف الريالات السعودية			
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
				- صناديق استثمارية			
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
				- سندات بعمولة ثابتة			
				- أسهم			
				القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
				مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
				القيمة العادلة السالبة للمشتقات			
				2021م			
				بآلاف الريالات السعودية			
				مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
				القيمة العادلة السالبة للمشتقات			

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف 240,552 مليون ريال سعودي (2021م: 222,745 مليون ريال سعودي).

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد الحالي معدلًا بهامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم الافتراض أنه القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تقل فترة استحقاقها عن 90 يوما والذمم المدينة قصيرة الأجل الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى قيمه عادلة تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 30,742 مليون ريال سعودي (2021: 36,074 مليون ريال سعودي).

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة. لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و2021م

34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة لاستثماراتها المدرجة بالمستوى الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات في أسهم محلية ودولية غير متداولة. وتعتمد المجموعة في تقييمها على قيمة صافي الموجودات وطريقة السعر إلى القيمة الدفترية بناءً على أحدث القوائم المالية المدققة المتاحة لتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى المستخدمة لتحديد قيمة هذه السندات استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على أساس توزيعات الأرباح المتوقعة والتي لا يتوفر بشأنها معلومات. وبناءً على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

2022م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
537,534	454,710	الرصيد الافتتاحي
(8,907)	(34,998)	إجمالي الأرباح أو الخسائر
(18,801)	(1,028)	- مدرجة في الدخل الشامل الآخر
44,750	118,850	حركات أخرى
554,576	537,534	مشتريات
		الرصيد الختامي

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو تحويل التزام من معاملة نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة بافتراض أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في:
أ. السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
ب. في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

35. 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 والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. الأرصد الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالآتي:

2022م	2021م	بآلاف الريالات السعودية
335,000	105,550	(أ) كبار المساهمين
21,560,183	27,547,597	قروض وسلف
(2,805)	4,792	ودائع العملاء
915,000	894,450	موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)
		التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
18,859	1,647,213	(ب) أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا
45,685	2,745,044	قروض وسلف
2,139	3,255,922	ودائع العملاء
27,070	28,649	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
		مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
61,667	150,333	(ج) الشركات التابعة والزميلة
254,486	29,031	قروض وسلف
613,333	-	ودائع العملاء
		التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)

يقصد بموظفي الإدارة العليا أولئك الأشخاص -بما في ذلك أي مدير غير تنفيذي- الذين لديهم السلطة ويتحملون المسؤولية فيما يتعلق بالتخطيط والتوجيه والرقابة والإشراف على أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

صناديق المجموعة الاستثمارية :

590,000	500,000	ودائع عملاء
---------	---------	-------------

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:-

2021م	2022م	
44,610	17,162	بآلاف الريالات السعودية
108,162	686,816	دخل عمولات خاصة
376,195	405,746	مصاريف عمولات خاصة
6,795	6,843	أتعاب خدمات بنكية، صافي
124,445	123,719	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
5,064	3,672	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
167,552	32,209	مكافأة نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
		مصاريف أخرى

36. كفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للإشراف البنكي والتي تبناها البنك المركزي السعودي، بغية الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية متطلبات رأس المال النظامي كما هو محدد من البنك المركزي السعودي.

تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع قائمة مركزها المالي الموحدة الموجودات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبلغ الاسمي للمشتقات بمبلغ مرجح لتعكس مخاطر الائتمان النسبية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

يطلب 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 المنصوص في بازل وهو 8%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، والسوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى.

أصدر البنك المركزي السعودي إطار عمل وإرشادات بشأن تنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) والتي سري مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م، وطبقاً لذلك، فقد تم احتساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة على أساس موحد للمجموعة طبقاً لإطار عمل لجنة بازل (3)

يلخص الجدول التالي الركيزة الأولى الموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)، ورأس المال المساند (الشريحة الثانية)، ومعدل

2022م		2021م		بآلاف الريالات السعودية
رأس المال	النسبة %	رأس المال	النسبة %	
				المستوى الموحد الأعلى
56,036,158	18.1%	47,306,359	15.8%	رأس المال الأساسي
9,316,463		9,388,920		رأس المال المساند
65,352,621	21.1%	56,695,279	19.0%	إجمالي رأس المال النظامي (أساسي ومساند)

بآلاف الريالات السعودية

الموجودات المرجحة للمخاطر

2022م	2021م	
283,847,741	274,628,117	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
21,401,471	19,649,357	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
5,175,650	4,197,387	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
310,424,862	298,474,861	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر

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

37. برنامج الادخار الاستثماري للموظفين
تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الاشتراك الشهري عن طريق قيام المجموعة باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي الشهري، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف (وقد تصل إلى 6% بحد أقصى) من الراتب الأساسي بناء على فترة الخدمة المختلفة، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق المجموعة الاستثمارية المتاحة حالياً.
تحمل تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة البرنامج.
38. خدمات إدارة الاستثمار
تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 82.1 مليار ريال سعودي (2021م: 91.2 مليار ريال سعودي).
ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك محافظ متوافقة مع الشريعة الإسلامية قدرها 24.2 مليار ريال سعودي (2021م: 57.4 مليار ريال سعودي).
39. تحول معدل الإقراض (إصلاح معيار سعر الفائدة)
تدير الإدارة مشروعاً بشأن أنشطة الانتقال الشاملة للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم الانتقال المنظم. يعد المشروع ذو أهمية من حيث الحجم والتعقيد ويؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية. التزمت المجموعة بالموعد التنظيمي النهائي المحدد في 31 ديسمبر 2022م لتحويل سعر ليبور، وهي تقدم الآن منتجات تستند إلى مؤشر معدل التمويل الليلي المضمن SOFR لليلة واحدة، و مؤشر معدل التمويل الليلي المضمن SOFR لأجل، و مؤشر معدل التمويل الليلي المضمن SOFR الإسلامي.
كما في 31 ديسمبر 2022م تعرض البنك لمخاطر ليبور بالدولار الأمريكي المستحقة بعد 30 يونيو 2023م بمبلغ 13.5 مليار ريال سعودي للقروض والسلف 43.5 مليار ريال سعودي للمبالغ الاسمية للمشتقات.
40. أرقام المقارنة
أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة الأخرى كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية.
41. موافقة مجلس الإدارة
اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 رجب 1444هـ (الموافق 12 فبراير 2023م).

م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة



طارق عبدالرحمن السدحان
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية

