بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

هاتف: ٩٨٩٨ ٢١٥ ١١ ٩٦٦+
٤٧٤٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦+
فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦+
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

برايس وترهاوس كوبرز
ترخيص رقم ٢٥
برج المملكة
صندوق بريد ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

هاتف: ٠٤٠٠ ٢١١ ١١ ٩٦٦+
فاكس: ٠٤٠١ ٢١١ ١١ ٩٦٦+
www.pwc.com/middle-east

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

التقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد ("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 تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "*مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة*" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا 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 منفصلا حول تلك الأمور، وفيما يلي وصفاً لأمر المراجعة الرئيسي وكيفية معالجته:

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

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمجموعة ٩٤,٠٢ مليار ريال سعودي، جنب مقابله مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٢,٨٥ 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 الرئيسة للأحكام ما يلي: ➢ تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استنادًا إلى تحديد: (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات المنخفضة / المتعثرة بشكل فردي. قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.	▪ قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة 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- *الأدوات المالية*. ▪ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: ○ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بمراقبة النموذج والتحقق من صحتها وأية تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة بما في ذلك اعتماد لجنة الائتمان العليا للمدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية اللاحقة، ○ تصنيف التمويل 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 الداعمة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

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

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة)	
➢ الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ومدى تطور الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.	▪ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم: ○ درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. كما تبين لنا أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
➢ الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.	○ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة،
أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.	▪ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.
انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٤ بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح ٢ (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح ٣٠ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	▪ قمنا بتقويم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة التمويل الخاصة بالمجموعة. ▪ قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق أي مخصصات إضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر.

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

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
	▪ قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات في السيناريوهات الاقتصادية. ▪ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ▪ قمنا، حيثما كان ذلك مناسبًا، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية اللاحقة. قمنا بتقويم مدى كفاية الافصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

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

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢٢

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

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

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

مسؤوليات المكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة 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 أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يرونها ضرورية لتمكينهم من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم أعضاء مجلس الإدارة 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 تحريفٍ 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 وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعَد جوهرية، 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 البلاد (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقا 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 ناتجه عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساسًا 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 وفقا 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 أعضاء مجلس الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف 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 للمصرف. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

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

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

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 للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٣٧

برايس ووترهاوس كوبرز

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٤٧

٢١ رجب ١٤٤٤هـ
(١٢ فبراير ٢٠٢٣)

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2022 و2021

	ايضاح	**2022 بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعوديــة
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	5	**8,710,916**	6,096,644
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	6	**6,067,193**	2,136,853
استثمارات، صافي	7	**20,600,125**	17,092,232
تمويل، صافي	8	**91,179,205**	82,933,314
موجودات أخرى	9	**880,856**	669,180
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	10	**2,104,561**	1,925,481
إجمالي الموجودات		**129,542,856**	110,853,704
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى	11	**10,621,441**	8,777,227
ودائع العملاء	12	**94,842,747**	81,110,494
صكوك	13	**3,040,452**	3,015,411
مطلوبات أخرى	14	**7,639,268**	5,970,482
إجمالي المطلوبات		**116,143,908**	98,873,614
حقوق الملكية			
رأس المال	15	**10,000,000**	7,500,000
أسهم خزينة		**(53,005)**	(61,953)
احتياطي نظامي	16	**1,590,120**	1,069,698
احتياطيات أخرى	18	**(239,286)**	439,816
أرباح مبقاة		**1,589,930**	522,058
توزيعات نقدية مقترحة	17	**500,000**	-
أصدار أسهم مجانية مقترحة	15	**-**	2,500,000
احتياطي برنامج أسهم الموظفين		**11,189**	10,471
إجمالي حقوق الملكية		**13,398,948**	11,980,090
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**129,542,856**	110,853,704

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

	ايضاح	**2022 بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
الدخل			
الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	20	**4,971,547**	3,761,250
العائد على الودائع والمطلوبات المالية	21	**(1,084,879)**	(271,756)
الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي		**3,886,668**	3,489,494
دخل أتعاب وعمولات	22	**1,092,758**	1,097,155
مصاريف أتعاب وعمولات	22	**(423,961)**	(365,844)
دخل أتعاب وعمولات، صافي	22	**668,797**	731,311
مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي		**397,861**	312,977
توزيعات أرباح		**63,346**	34,775
مكاسب /(خسائر) من القيمة العادلة للاستثمارات من خلال قائمة الدخل، صافي		**29,028**	(28,815)
دخل العمليات الأخرى		**145,732**	44,208
إجمالي دخل العمليات		**5,191,432**	4,583,950
المصاريف			
رواتب ومزايا الموظفين	23	**1,259,120**	1,177,639
الاستهلاك والإطفاء	10	**290,410**	276,454
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	24	**770,527**	679,991
مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		**2,320,057**	2,134,084
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	25	**550,652**	569,669
إجمالي مصاريف العمليات		**2,870,709**	2,703,753
صافي دخل السنة قبل الزكاة		**2,320,723**	1,880,197
الزكاة للسنة		**239,035**	193,660
صافي دخل السنة بعد الزكاة		**2,081,688**	1,686,537
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)	26	**2.09**	1.69

	ايضاح	**2022 بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
صافي دخل السنة بعد الزكاة		**2,081,688**	1,686,537
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):			
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)		**(41,841)**	670
- إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	28	**(570)**	(349)
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)		**(630,085)**	(456,365)
إجمالي الخسارة الشامل الآخر للسنة		**(672,496)**	(456,044)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**1,409,192**	1,230,493

2022 **بآلاف الريالات السعودية**	**إيضاح**	**رأس المـال**	**أسهم خزينة**	**إحتياطي نظـامي**	**إحتياطيات أخرى**	**أرباح مبقاة**	**توزيعات نقدية مقترحة**	**اصدار اسهم مجانية مقترحه**	**إحتياطي برنـامج أسهم الموظفين**	**إجمالي حقوق الملكية**
الرصيد في بداية السنة		**7,500,000**	**(61,953)**	**1,069,698**	**439,816**	**522,058**	**-**	**2,500,000**	**10,471**	**11,980,090**
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)					**(41,841)**					**(41,841)**
إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	28				**(570)**					**(570)**
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)					**(630,085)**					**(630,085)**
إجمالي الخسارة الشاملة الآخرى					**(672,496)**					**(672,496)**
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة						**2,081,688**				**2,081,688**
إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للسنة					**(672,496)**	**2,081,688**				**1,409,192**
صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)					**(6,606)**	**6,606**				**-**
تخصيص أسهم الخزينة خلال السنة			**8,948**						**(8,948)**	**-**
إحتياطي برنامج أسهم الموظفين									**9,666**	**9,666**
اصدار اسهم مجانية	15	**2,500,000**						**(2,500,000)**		**-**
توزيعات نقدية مقترحة	17					**(500,000)**	**500,000**			**-**
المحول للإحتياطي النظامي	16			**520,422**		**(520,422)**				**-**
الرصيد في نهاية السنة		**10,000,000**	**(53,005)**	**1,590,120**	**(239,286)**	**1,589,930**	**500,000**	**-**	**11,189**	**13,398,948**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و2021

2021 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	رأس المـال	أسهم خزينة	إحتياطي نظـامي	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	إصدار أسهم مجانية مقترحة	إحتياطي برنامج أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		7,500,000	(70,527)	648,065	897,063	1,755,951	-	10,345	10,740,897
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)					670				670
إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	28				(349)				(349)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)					(456,365)				(456,365)
إجمالي الدخل الشامل الآخر					(456,044)				(456,044)
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة						1,686,537			1,686,537
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة					(456,044)	1,686,537			1,230,493
صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)					(1,203)	1,203			-
تخصيص أسهم الخزينة			8,574					(8,574)	-
إحتياطي برنامج أسهم الموظفين								8,700	8,700
إصدار أسهم مجانية مقترحة	15					(2,500,000)	2,500,000		-
المحول للإحتياطي النظامي	16			421,633		(421,633)			-
الرصيد في نهاية السنة		7,500,000	(61,953)	1,069,698	439,816	522,058	2,500,000	10,471	11,980,090

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و2021

	إيضاح	**2022 بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية			
صافي دخل السنة قبل الزكاة		**2,320,723**	1,880,197
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:			
العائد على الصكوك والأستثمارات الأخرى		**128,385**	81,028
(مكاسب)/ خسائر من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي		**(29,028)**	28,815
(مكاسب)/ خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي		**(17)**	2,336
الإستهلاك والإطفاء	10	**290,410**	276,454
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة، صافي	25	**550,652**	569,669
برنامج أسهم الموظفين		**9,666**	8,700
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى البنك المركزي		**(319,812)**	(688,940)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء		**(371,048)**	943,555
بيع الأجل مع البنك المركزي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء		**(1,739,387)**	3,143
تمويل		**(8,778,703)**	(13,393,258)
موجودات أخرى		**(211,676)**	265,572
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى		**1,844,214**	3,374,297
ودائع العملاء		**13,732,253**	9,557,605
مطلوبات أخرى		**1,586,713**	(154,800)
زكاة مدفوعة		**(193,862)**	(155,260)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**8,819,483**	2,599,113
الأنشطة الاستثمارية			
(شراء)/ متحصلات إستثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(14,939)**	(171,292)
(شراء) / متحصلات إستثمارات مقتناه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		**(177,391)**	94,254
(شراء) إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة		**(2,536,946)**	(2,613,910)
(شراء) ممتلكات ومعدات		**(317,019)**	(158,586)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		**28**	576
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		**(3,046,267)**	(2,848,958)
الأنشطة التمويلية			
ارباح صكوك موزعة		**(103,344)**	(70,493)
اصدار صكوك		-	2,061,000
صكوك مستردة		-	(1,061,000)
الدفعات مقابل التزامات عقود الإيجار		**(116,152)**	(116,330)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية		**(219,496)**	813,177
صافي التغير الزيادة في النقدية ومافي حكمها		**5,553,720**	563,332
النقدية ومافي حكمها في بداية السنة		**3,470,061**	2,906,729
النقدية ومافي حكمها في نهاية السنة	27	**9,023,781**	3,470,061
معلومات إضافية			
الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية خلال السنة		**4,708,884**	3,775,020
العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية خلال السنة		**827,883**	232,679
مبادلة صكوك	13	-	939,000

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

1. عام

أ) التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية، وتم الترخيص لتأسيسه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 بتاريخ 21 رمضان 1425هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) بتاريخ 18 رمضان 1425هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010208295 بتاريخ 10 ربيع الأول 1426هـ (الموافق 19 إبريل 2005). ويقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية من خلال 105 فرع بنكي (31 ديسمبر 2021: 106 فرع بنكي).

إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي لبنك البلاد هو كما يلي:

بنك البلاد
ص ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

بتاريخ 13 محرم 1444 هـ (الموافق 11 أغسطس 2022) قام البنك بتأسيس شركة تابعة باسم شركة انجاز لخدمات المدفوعات ("الشركة")، وهي شركة مساهمة مقفلة. الشركة مملوكة بالكامل للبنك بنسبة (100%). الشركة مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي كشركة نقود الكترونية كبيرة.

تشمل هذه القوائم المالية السنوية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، "شركة البلاد للاستثمار" ,"شركة البلاد العقارية" و"شركة انجاز لخدمات المدفوعات" (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). إن شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية وشركة انجاز لخدمة المدفوعات هم شركات مملوكة للبنك بنسبة 100%، وقد تم تأسيس جميع الشركات التابعة في المملكة العربية السعودية.

يتمثل هدف المجموعة في تقديم الخدمات المصرفية التمويلية والاستثمارية المتكاملة من خلال أدوات إسلامية متنوعة. تتم أنشطة البنك وفقا لقرارات اللجنة الشرعية وتوجيهاتها وضمن أحكام ونظام مراقبة البنوك.

ب) اللجنة الشرعية

قام البنك بتشكيل لجنة شرعية ("اللجنة")، لتخضع جميع اعمال ومنتجات البنك لموافقتها ورقابتها.

2. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021، على التوالي وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

2. أسس الإعداد (تتمة)

ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتزامات المنافع المحددة.

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة بصورة عامة وفقًا للسيولة.

ج) مبدأ الاستمرارية

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ البنك بعين الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وغير ذلك.

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. ما لم يرد خلاف ذلك، يتم تقريب البيانات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف.

ه) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة وقياس القيمة العادلة.

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

2. أسس الإعداد(تتمة)

ه) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ- خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

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

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

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

أ) نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يساعد على تصنيف احتمالية حدوث التعثر في السداد؛
ب) معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ولذلك ينبغي قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وتقييم الكفاءة النوعية؛
ج) تجزئة الموجودات المالية عندما يتم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
د) تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
ه) اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج تقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

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

ب- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (إيضاح 33).
ت- تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 3).
ث- الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 10).
ج- التزامات منافع الموظفين (إيضاح 28).
ح- المنح الحكومية (إيضاح 4).
خ- محاسبة عقود الإيجار (إيضاح 4).

3. أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له كما هو مبين في الإيضاح رقم 1. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها والتي تسيطر المجموعة عليها. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتبارًا من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

3. أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

يتم استبعاد الأرصدة بين شركات المجموعة والمعاملات والإيرادات والمصاريف عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيانًا بالسياسات المحاسبية الهامة التي تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

أ) التغير في السياسات المحاسبية

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

لم تطبق المجموعة مبكرًا أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد. تسري المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية اعتبارًا من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، لكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة:

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - 19	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالًا متنوعة، بما في ذلك إعفاءات السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 يعد تعديلًا لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021 ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلا إضافيا لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021 إلى 30 يونيو2022 . يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 ابريل 2021 أو بعد ذلك التاريخ

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 ومعيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 37، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 41 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "عمليات تجميع الأعمال" تُحدث المرجع في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال. تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16، الممتلكات والآلات والمعدات' على الشركة الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المحصلة من بيع البنود المنتجة أثناء تجهيز الأصل للغرض الذي أنشئ من أجله. وبدلاً من ذلك، ستقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكاليف ذات العلاقة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37، "المخصصات، والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" التكلفة التي تقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد خاسرًا. أجرت التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي 9: الأدوات المالية ومعيار المحاسبة الدولي 41، "الزراعة" وأمثلة توضيحية مرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي 16،: "عقود الإيجار".	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على الفترات التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ. لم تختر المجموعة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - عرض القوائم المالية، حول تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما. لاحظ أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي تبدأ 1 يناير 2024 أو بعد ذلك التاريخ.
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسات 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8	تهدف التعديلات إلى تحسين عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)
المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديل على معيار المحاسبة الدولي 12- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للاستقطاع.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ.
المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التامين" المعدل في يونيو 2020	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي 17 بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - عرض القوائم المالية، حول تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما. لاحظ أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	مؤجلة حتى فترات محاسبية تبدأ في موعد لا يتجاوز 1 يناير 2024.
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28	بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشتركة	متاح للاعتماد الاختياري / تاريخ السريان المؤجل إلى أجل غير محدد

يقوم البنك بتقييم أثر اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 ولا يتوقع أي تأثير جوهري على قوائمه المالية من اعتماد المعيار الجديد في عام 2023.

- **تصنيف الموجودات المالية**

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الاثبات الأولي لها، حسب قياسها بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين ولم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

حاليًا، يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وبعض الاستثمارات (بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي والصكوك) والتمويل وبعض الموجودات الأخرى على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **تصنيف الموجودات المالية (تتمة)**

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حالة استيفاء الشرطين التاليين ولم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقًا بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. ويتم إثبات دخل العائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية عند الإثبات الأولي لاستثمارات الأسهم غير المقتناة لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الاخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي كل سهم على حدة).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إضافة إلى ذلك، عند الاثبات الأولي، يجوز للبنك أن يخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي، والذي بخلاف ذلك يفي بمتطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل جوهري من عدم التماثل المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية – بعد الاثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام البنك بتغيير نموذج أعماله الخاص بإدارة الموجودات المالية.

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

- السياسات والأهداف المعلنة الخاصة بالمحفظة والعمل بتلك السياسات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بذلك إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال – على سبيل المثال ما إذا كانت التعويضات تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **تصنيف الموجودات المالية (تتمة)**

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

***تقييم نموذج الأعمال* (تتمة)**

- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالات الضغط". في حال تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ذلك، ولكن يقوم بإدراج هذه المعلومات مستقبلاً عند تقييم الموجودات المالية المنشأة حديثًا أو المشتراة حديثًا.

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

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

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الاثبات الأولي. أما "العوائد" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والتمويل الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك العائد.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد، يأخذ البنك بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الموجودات المالية تحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقويم، يأخذ البنك بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- السداد المبكر وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع؛ و
- الخصائص التي تسهم في تعديل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار هوامش الربح.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الأولي، يقوم البنك بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **تصنيف المطلوبات المالية**

يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات التمويل، بالتكلفة المطفأة.

- **التوقف عن الاثبات**

- **الموجودات المالية**

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

عند التوقف عن إثبات أصل مالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن إثباته من الأصل) ومجموع (1) العوض المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصًا أية مطلوبات جديدة تم التعهد بها) و (2) أية مكاسب أو خسائر متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر، في قائمة الدخل.

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

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

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

لا يتم إثبات أي ربح/ خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل عند التوقف عن إثبات أدوات الأسهم هذه. يتم إثبات أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

- **المطلوبات المالية**

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

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

- **الموجودات المالية**

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

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

وإذا كانت التدفقات النقدية من الموجودات المعدلة والمقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافًا جوهريًا، فإن التعديل لن يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. وإذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية.

لا يُفترض تلقائيًا أن تظل الموجودات المالية المعدلة في المرحلة الأولى بعد التعديل.

- **المطلوبات المالية**

يقوم البنك بالتوقف عن اثبات المطلوبات المالية في حالة تعديل شروطها وكانت التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات المطلوبات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة ذات الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

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

- **خسائر الائتمان المتوقعة**

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

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- عقود الضمانات المالية المصدرة؛ و
- التزامات التمويل المصدرة.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)**

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

- استثمارات أدوات الدين التي تبين أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها.

يعتبر البنك أن أدوات الدين / الموجودات المالية الأخرى ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالميًا "درجة الاستثمار". تعتبر درجة الاستثمار مصنفة - ب ب ب أو أعلى في فيتش وإس أند بي جلوبال. درجة الاستثمار لموديز تعتبر ب أ أ 3 أو أعلى.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر تتعلق بأداة مالية والتي يمكن أن تقع خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد التقرير المالي. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها لمدة 12 شهرًا بالأدوات المالية العاملة - المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو أقصى فترة تعاقدية للتعرض لمخاطر الائتمان. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية بـ "الأدوات المالية العاملة - المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى العمر والتي تكون منخفضة القيمة الائتمانية بـ "الأدوات المالية غيرالعاملة - المرحلة الثالثة".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي هي غير منخفضة القيمة ائتمانياً بتاريخ إعداد التقرير المالي: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي منخفضة القيمة ائتمانياً بتاريخ إعداد التقرير المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات التمويل غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقع دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ يتوقع البنك استردادها.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)**

الموجودات المالية المعدلة

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

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

- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن اثبات الموجودات الحالية، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة كتدفقات نقدية نهائية من الموجودات المالية الحالية بتاريخ التوقف عن اثباتها. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الحالية التي يتم خصمها اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاثبات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية باستخدام معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية الحالية.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

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

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فالبيانات الممكن ملاحظتها هي كالتالية:

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

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

عند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية.

- تقويم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار أدوات دين جديدة، و
- احتمال جدولة التمويلات مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء من الديون الطوعي أو الإلزامي.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)**

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات التمويلات وعقود الضمانات المالية: تظهر عادة كمخصص؛
- عندما تشتمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام التمويل بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص الخسائر بشكل مجمع لكلا المكونين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص.
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم اثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها.

الشطب

يتم شطب التمويلات والاستثمارات في أدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أية مبالغ مستردة لاحقًا إلى الإيرادات الأخرى.

- **الضمانات المالية والتزامات التمويل**

"الضمانات المالية" هي عقود يدفع البنك بموجبها مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن أية خسارة يتكبدها بسبب إخفاق مدين معين في القيام بالسداد في موعد الاستحقاق طبقا لشروط أداة الدين. تمثل "التزامات التمويل" ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان وفقًا لشروط وأحكام محددة سلفاً.

يتم في الأصل قياس الضمانات المالية المصدرة أو الالتزامات المتعلقة بمنح تمويل بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم قياسها لاحقًا على النحو التالي:

- بالتكلفة المطفأة أو مبلغ مخصص الخسارة أيهما أعلى؛ و

لم يقم البنك بإصدار أي التزامات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لالتزامات التمويل الأخرى، يقوم البنك بإثبات مخصص خسارة.

4 .ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود صرف الأجنبي الآجلة ومقايضات أسعار العمولات. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات. يتم إدراج هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم. تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة:

مقايضات أسعار العمولات

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.

عقود الصرف الأجنبي الآجلة

العقود الآجلة عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة محددة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصا للتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يوميا

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالمجموعة بالمبيعات وأخذ المراكز. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

إن أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة يتم إدراجها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الإفصاح عنها ضمن دخل صرف العملات لعقود الصرف الأجنبي الآجلة وضمن الإيرادات الأخرى لعقود مقايضة أسعار العمولات.

- **المنحة الحكومية**

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم اثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة كمصاريف تهدف المنحة إلى تعويضها.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **إثبات الإيرادات/ المصاريف**

- **الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية والعائد على المطلوبات المالية**

يتم إثبات الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على المطلوبات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي على الأرصدة القائمة على مدى فترة العقد.

عند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية باستثناء الموجودات منخفضة القيمة ائتمانياً، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانيًا، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءًا لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرةً بشراء موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو إصدارها أو استبعادها.

- **قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة**

تمثل "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المبلغ الذي يتم به قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصًا أصل المبلغ المسدد، زائدًا أو ناقصًا الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، المعدل بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

يمثل "إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية" التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

عند احتساب الإيرادات والمصاريف، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض القيمة ائتمانيًا) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **إثبات الإيرادات/ المصاريف (تتمة)**

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العائد من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة ائتمانيًا، فعندئذٍ يتم احتساب دخل العائد على أساس إجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العائد من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي. لا يعود حساب دخل العائد إلى الأساس الإجمالي، حتى ولو تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل.

- **برنامج ولاء العملاء**

يقدم البنك برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت)، والذي يسمح لأعضاء البطاقات اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ الشركاء. يقوم البنك بتوزيع جزء من سعر المعاملة (رسوم التبادل) إلى نقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقات وذلك على أساس سعر البيع المستقل النسبي.

يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

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

- **العملات الأجنبية**

تم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضًا العملة الوظيفية للبنك وشركات المجموعة.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

تقيد المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **إثبات الإيرادات/ المصاريف (تتمة)**

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

يتم اثبات مكاسب/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية كما هو مبين بالتفصيل في السياسة المحاسبية المتعلقة بالعملات الأجنبية أعلاه.

- **دخل الأتعاب والعمولات**

يتم إدراج دخل ومصروف الأتعاب والعمولات، التي تعتبر جزءً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، ضمن الدخل من الموجودات الإستثمارية والتمويلية.

ويتم إثبات دخل ومصروف الأتعاب والعمولات، التي لا تعتبر جزءًا لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي المتعلق بالموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة على النحو التالي:

- يتم إثبات أتعاب إدارة المحافظ والاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى وفقاً لعقود الخدمات ذات العلاقة وذلك عادة على مدى فترة زمنية.
- يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة الثروات والتخطيط المالي وخدمات الحفظ وغيرها من الخدمات المماثلة - التي تقدم خلال مدة زمنية - على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات.
- يتم اثبات الأتعاب المرتبطة بالأداء أو مكونات الأتعاب في نقطة من الزمن عند الوفاء بمعايير الأداء.
- يتم تأجيل إثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل الذي يحتمل سحبه وكذلك أتعاب الائتمان الاخرى (مع أي تكاليف إضافية)، واثباتها كتسوية للعائد الفعلي على التمويل في نقطة من الزمن عند الوفاء بالتزام الأداء. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الالتزامات المتعلقة بالتمويل إلى استخدام التمويل، يتم اثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند إتمام المعاملة واستلام الخدمة.

- **توزيعات الأرباح**

يتم إثبات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند الإقرار بأحقية المجموعة في استلامها.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح 33.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات في حالة عدم وجود السوق الرئيسي.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

***قياس القيمة العادلة* (تتمة)**

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل المجموعة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

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

تستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

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

- المستوى 1: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى 3: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. ويتم إظهار التكاليف العرضية المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم الجديدة أو الخيارات ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

في حالة قيام البنك بشراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو برنامج دفعات على أساس الأسهم، يتم خصم المقابل المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية متعلقة بها مباشرة، من حقوق الملكية المتعلقة بمالكي البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يتم بيع هذه الأسهم العادية لاحقًا، فإنه يتم إدراج أي مقابل مستلم، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية متعلقة بها مباشرة، ضمن حقوق الملكية الخاصة بمالكي البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يحتفظ بها البنك كأسهم خزينة ويتم خصمها من حقوق الملكية المساهم بها.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم الضمانات

لتخفيف مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يقوم البنك باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقدية والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. إن السياسة المحاسبية للبنك بشأن الضمانات التي يتم التنازل عنها إليه بموجب ترتيبات التمويل الخاصة به طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقويمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. يتم يومياً تقييم بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش.

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

الضمانات التي يتم مصادرتها

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

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

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

- **الممتلكات والمعدات**

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

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

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المباني	33 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الانتاجي (10 سنوات)، أيهما أقل
المعدات والأثاث والسيارات	4 إلى 6 سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	5 سنوات

تتم مراجعة القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

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

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

- **المخصصات**

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

مخصصات المطلوبات والرسوم

تستلم المجموعة مطالبات قانونية ضدها خلال دورة أعمالها العادية. قامت الادارة بإجراء الأحكام بشأن احتمال تجنيب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الاجراءات النظامية المتبعة.

- **محاسبة عقود الإيجار**

- **موجودات حق الاستخدام/ التزامات عقود الإيجار**

عند الاثبات الأولي، في بداية العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يعتبر، أو يتضمن، عقد إيجار. يعتبر العقد، أو يتضمن، عقد إيجار إذا كان العقد ينقل السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تعود للبنك ويمكن للبنك توجيه استخدام هذه الموجودات.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **محاسبة عقود الإيجار (تتمة)**

- **موجودات حق الاستخدام**

يطبق البنك نموذج التكلفة، ويقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

أ) يخصم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
ب) تكون معدلة بأي إعادة قياس لالتزامات عقود الايجار لتعديلات الايجار.

بشكل عام، يكون أصل حق الاستخدام مساويًا لالتزام عقد الايجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف اضافية مثل تكاليف تجهيز الموقع أو الودائع غير القابلة للاسترداد وأموال التطبيق وغيرها من المصاريف المتعلقة بالمعاملات، فإنه يجب أن تضاف إلى قيمة أصل حق الاستخدام.

- **التزامات عقود الايجار**

عند الإثبات الأولي، فإن التزام عقود الايجار يمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر.

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

اختار البنك عدم إثبات التزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها 12 شهرا أو اقل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة ضمن موجودات حق الاستخدام، بما في ذلك معدات الحاسب الآلي. ويقوم البنك بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروف.

- **النقدية وما في حكمها**

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تشمل النقدية وما في حكمها، النقدية في الصندوق والأرصدة وبيع الأجل لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الاصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والتي تخضع لتغيرات غير هامة في قيمتها العادلة.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **أسهم الخزينة**

تقيد أسهم الخزينة بالتكلفة ويتم إظهارها كبند مخصوم من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح والأرباح أو الخسائر من بيع الأسهم. تقيد هذه الأسهم، بعد شراؤها، بالمبلغ الذي يساوي المقابل المدفوع.

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

- **برنامج أسهم الموظفين**

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس الأسهم معتمدة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم يتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافآتهم السنوية.

تقاس تكلفة هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة بتاريخ منح الاسهم.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيون منح الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية – التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق – المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيد على قائمة الدخل الموحدة لسنة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك السنة.

يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث مستقل للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحقة لهذه الأسهم.

- **مكافأة نهاية الخدمه**

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لتقويم اكتواري طبقاً لنظام العمل السعودي. يتم مراجعة صافي التزامات البنك المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (عمليات إعادة القياس) بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة.

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

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

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

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **منافع الموظفين قصيرة الأجل**

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

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

- **الزكاة وضريبة الاستقطاع**

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

تخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة وفقًا للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

- **ضريبة القيمة المضافة**

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات 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 كمصروف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها أو اهلاكها أو اطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

- **خدمات إدارة الاستثمار**

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، من خلال الشركة التابعة لها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتشاور مع مستشاري الاستثمار المختصين. ويتم إدراج حصة المجموعة من هذه الصناديق في الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويتم الإفصاح عن الرسوم المكتسبة ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

- **منتجات المصرفية الإسلامية**

يتكون التمويل من المبيعات بالآجل والتقسيط، والمشاركة، والإجارة التي أنشأتها المجموعة أو قامت بشراؤها، ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف الشراء، ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة ناقصًا أي مبالغ مشطوبة ومخصص الخسائر المتوقعة، إن وجد. يتم إثبات التمويل عندما يتم تقديم النقد للمقترضين، ويتم التوقف عن إثباته عند قيام العملاء إما بسداد التزاماتهم أو بيع التمويل أو شطبه أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

4. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **منتجات المصرفية الإسلامية (تتمة)**

المبيعات بالآجل والتقسيط هي عقود التمويل تستند إلى المرابحة التي بموجبها تقوم المجموعة بالبيع للعملاء سلعة أو أصل اشترته المجموعة وحصلت عليه بناءً على تعهد تم استلامه من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يستخدم البيع بالآجل لعملاء التمويل التجاري بينما يستخدم البيع بالتقسيط لعملاء الأفراد.

الإجارة المنتهية بالتمليك هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بصفتها المؤجر، بشراء أو إنشاء أصل للتأجير وفقًا لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على تعهده بتأجير الأصل مقابل إيجار متفق عليه ولفترة محددة. تنتهي الإجارة بتحويل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

المشاركة هي اتفاقية بين المجموعة والعميل للمساهمة في مشروع استثماري معين أو ملكية عقار معين تنتهي بحيازة العميل للملكية الكاملة. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقًا لشروط الاتفاقية.

5. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

	إيضاح	**2022** **بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
وديعة نظامية	**5.1**	**5,012,876**	4,693,064
نقد في الصندوق		**1,255,392**	1,234,011
أرصدة أخرى	**5.2**	**2,442,648**	169,569
الإجمالي		**8,710,916**	6,096,644

5.1 يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات الودائع تحت الطلب وودائع الادخار والودائع لأجل والودائع الأخرى، تحسب على أساس متوسط الرصيد الشهري في نهاية اليوم. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

5.2 يشمل ذلك بشكل أساسي حساب إدارة النقد لدى البنك المركزي السعودي.

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

	2022 **بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب	**1,042,261**	807,454
مرابحات في بضائع	**5,026,197**	1,329,648
	6,068,458	2,137,102
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(1,265)**	(249)
الإجمالي	**6,067,193**	2,136,853

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

ويبين الجدول تحليل مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

	مخصص الخسارة				إجمالي القيمة الدفترية		
31 ديسمبر 2022 **بآلاف الريالات السعودية**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الإجمالي**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الإجمالي**
كما في 1 يناير 2022	**249**	**-**	**-**	**249**	**2,137,102**	**-**	**-**	**2,137,102**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي المحمل للسنة	**1,016**	-	-	**1,016**	-	-	-	-
صافي التغير خلال السنة	-	-	-	-	**3,931,356**	-	-	**3,931,356**
الشطب	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2022	**1,265**	**-**	**-**	**1,265**	**6,068,458**	**-**	**-**	**6,068,458**

	مخصص الخسارة				إجمالي القيمة الدفترية		
31 ديسمبر 2021 **بآلاف الريالات السعودية**	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
كما في 1 يناير 2021	780	-	-	780	2,180,210	-	-	2,180,210
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي ما تم عكسه للسنة	(531)	-	-	(531)	-	-	-	-
صافي ماتم استبعادة خلال السنة	-	-	-	-	(43,108)	-	-	(43,108)
الشطب	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2021	249	-	-	249	2,137,102	-	-	2,137,102

7. استثمارات، صافي

(أ) تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

	2022				
	محلي		دولي		
بآلاف الريالات السعودية	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
أسهم	**532,920**	**104,123**	**-**	**-**	**637,043**
صكوك	**565,365**	**5,905,083**	**68,819**	**-**	**6,539,267**
	1,098,285	**6,009,206**	**68,819**	**-**	**7,176,310**
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
صناديق الاستثمار واستثمارات أخرى	**249,630**	**478,380**	**-**	**18,296**	**746,306**
أسهم	**143,716**	**-**	**-**	**-**	**143,716**
	393,346	**478,380**	**-**	**18,296**	**890,022**
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					
بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي	-	**2,731,637**	**-**	**-**	**2,731,637**
صكوك	**3,051,842**	**5,087,093**	**525,422**	**1,137,799**	**9,802,156**
	3,051,842	**7,818,730**	**525,422**	**1,137,799**	**12,533,793**
الإجمالي	**4,543,473**	**14,306,316**	**594,241**	**1,156,095**	**20,600,125**

	2021				
	محلي		دولي		
بآلاف الريالات السعودية	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
أسهم	534,012	104,129	-	-	638,141
صكوك	638,005	6,483,079	74,072	-	7,195,156
	1,172,017	6,587,208	74,072	-	7,833,297
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
صناديق الاستثمار	240,939	343,116	-	23,893	607,948
أسهم	75,655	-	-	-	75,655
	316,594	343,116	-	23,893	683,603
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة					
بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي	-	1,292,282	-	-	1,292,282
صكوك	3,173,903	3,467,036	392,448	249,663	7,283,050
	3,173,903	4,759,318	392,448	249,663	8,575,332
الإجمالي	4,662,514	11,689,642	466,520	273,556	17,092,232

7. استثمارات، صافي (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

	2022	2021
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	**15,426,593**	13,147,076
شركات	**5,173,532**	3,945,156
الإجمالي	**20,600,125**	17,092,232

(جـ) تشتمل استثمارات الأسهم على أسهم غير متداولة بمبلغ 104 مليون ريال سعودي (2021: 104 مليون ريال سعودي) مدرجة بالتكلفة حيث تعتقد الإدارة أن تكلفة هذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة. كما تعتقد الإدارة أن تكلفة البيع بالآجل لدى البنك المركزي السعودي والصكوك غير المتداولة تقارب قيمتها العادلة.

(د) الأوراق المالية للاستثمار في الأسهم المعينة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتخصيص الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تعيين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بالاستثمارات للأغراض طويلة الأجل. ولم تكن هناك تحويلات لأي مكاسب أو خسائر تراكمية ضمن حقوق الملكية المتعلقة بهذه الاستثمارات.

(هـ) تصنف صكوك المدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالمرحلة الأولى ومبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري.

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

	مخصص الخسارة				**إجمالي القيمة الدفترية**			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الإجمالي**	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	**الخسائر الائتمانية** المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	**الإجمالي**
31 ديسمبر 2022 **بآلاف الريالات السعودية**								
كما في 1 يناير 2022	**7,898**	-	-	**7,898**	**8,583,230**	-	-	**8,583,230**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي المحمل للسنة	**13,262**	-	-	**13,262**	-	-	-	-
صافي الشراء خلال السنة	-	-	-	-	**3,971,723**	-	-	**3,971,723**
الشطب	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2022	**21,160**	-	-	**21,160**	**12,554,953**	-	-	**12,554,953**

7. استثمارات، صافي (تتمة)

31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	مخصص الخسارة				إجمالي القيمة الدفترية			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الإجمالي**	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	**الخسائر الائتمانية** المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	**الإجمالي**
كما في 1 يناير 2021	7,941	-	-	7,941	5,959,307	-	-	5,959,307
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي المحمل للسنة	(43)	-	-	(43)	-	-	-	-
صافي الشراء خلال السنة	-	-	-	-	2,623,923	-	-	2,623,923
الشطب	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2021	7,898	-	-	7,898	8,583,230	-	-	8,583,230

8. تمويل، صافي

أ) محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

2022
بآلاف الريالات السعودية

	تمويل تجاري	**تمويل أفراد**	**الإجمالي**
التمويل العامل	**46,469,072**	**46,309,329**	**92,778,401**
التمويل غير العامل	**914,165**	**332,270**	**1,246,435**
إجمالي التمويل	**47,383,237**	**46,641,599**	**94,024,836**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(2,286,892)**	**(558,739)**	**(2,845,631)**
التمويل، صافي	**45,096,345**	**46,082,860**	**91,179,205**

2021
بآلاف الريالات السعودية

	تمويل تجاري	تمويل أفراد	الإجمالي
التمويل العامل	43,442,371	41,189,659	84,632,030
التمويل غير العامل	603,448	339,334	942,782
إجمالي التمويل	44,045,819	41,528,993	85,574,812
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(2,186,629)	(454,869)	(2,641,498)
التمويل، صافي	41,859,190	41,074,124	82,933,314

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ) محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

توضح الجداول التالية كذلك التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية لمحفظة التمويل للمساعدة في توضيح أهميتها مقابل التغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة:

تمويل تجاري 31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022	**34,303,253**	**9,139,118**	**603,448**	**44,045,819**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	**886,885**	**(886,885)**	**-**	**-**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	**(1,166,998)**	**1,177,402**	**(10,404)**	**-**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	**(5,814)**	**(228,675)**	**234,489**	**-**
صافي التغير للسنة	**4,527,695**	**(1,276,909)**	**322,433**	**3,573,219**
الشطب	**-**	**-**	**(235,801)**	**(235,801)**
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022	**38,545,021**	**7,924,051**	**914,165**	**47,383,237**

تمويل تجاري 31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021	26,892,697	8,919,348	564,361	36,376,406
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	94,416	(94,416)	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(209,813)	209,813	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	(705)	(180,590)	181,295	-
صافي التغير للسنة	7,526,658	284,963	45,869	7,857,490
الشطب	-	-	(188,077)	(188,077)
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021	34,303,253	9,139,118	603,448	44,045,819

تمويل أفراد 31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022	**41,045,917**	**143,742**	**339,334**	**41,528,993**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	**100,080**	**(44,195)**	**(55,885)**	**-**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	**(177,797)**	**189,627**	**(11,830)**	**-**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	**(113,470)**	**(49,750)**	**163,220**	**-**
صافي التغير للسنة	**5,196,727**	**18,448**	**(12,052)**	**5,203,123**
الشطب	**-**	**-**	**(90,517)**	**(90,517)**
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022	**46,051,457**	**257,872**	**332,270**	**46,641,599**

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ) محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

تمويل أفراد 31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021	35,681,473	140,183	280,831	36,102,487
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	71,744	(39,306)	(32,438)	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(92,610)	95,119	(2,509)	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	(137,325)	(43,551)	180,876	-
صافي التغير للسنة	5,522,635	(8,703)	2,106	5,516,038
الشطب	-	-	(89,532)	(89,532)
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021	41,045,917	143,742	339,334	41,528,993

إجمالي التمويل **31 ديسمبر 2022** **بآلاف الريالات السعودية**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الإجمالي**
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022	**75,349,170**	**9,282,860**	**942,782**	**85,574,812**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	**986,965**	**(931,080)**	**(55,885)**	**-**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	**(1,344,795)**	**1,367,029**	**(22,234)**	**-**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	**(119,284)**	**(278,425)**	**397,709**	**-**
صافي التغير للسنة	**9,724,422**	**(1,258,461)**	**310,381**	**8,776,342**
الشطب	**-**	**-**	**(326,318)**	**(326,318)**
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022	**84,596,478**	**8,181,923**	**1,246,435**	**94,024,836**

إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021	62,574,170	9,059,531	845,192	72,478,893
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	166,160	(133,722)	(32,438)	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(302,423)	304,932	(2,509)	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	(138,030)	(224,141)	362,171	-
صافي التغير للسنة	13,049,293	276,260	47,975	13,373,528
الشطب	-	-	(277,609)	(277,609)
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021	75,349,170	9,282,860	942,782	85,574,812

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ) محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

وتبين الجداول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة في قيمة التمويل على النحو التالي:

تمويل تجاري 31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الإجمالي**
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2022	**167,667**	**1,415,514**	**603,448**	**2,186,629**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	**2,041**	**(2,041)**	**-**	**-**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	**(42,216)**	**42,216**	**-**	**-**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	**(5,358)**	**(204,444)**	**209,802**	**-**
صافي المحمل/(الذي تم عكسه) للسنة	**10,907**	**180,686**	**144,471**	**336,064**
الشطب	**-**	**-**	**(235,801)**	**(235,801)**
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2022	**133,041**	**1,431,931**	**721,920**	**2,286,892**

تمويل تجاري 31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021	213,018	1,145,487	567,185	1,925,690
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	342	(342)	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(5,968)	5,968	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	(705)	(180,501)	181,206	-
صافي المحمل للسنة	(39,020)	444,902	43,134	449,016
الشطب	-	-	(188,077)	(188,077)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021	167,667	1,415,514	603,448	2,186,629

تمويل أفراد 31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الإجمالي**
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2022	**187,697**	**40,651**	**226,521**	**454,869**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	**1,390**	**(981)**	**(409)**	**-**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	**(48,799)**	**49,735**	**(936)**	**-**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	**(82,854)**	**(36,674)**	**119,528**	**-**
صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة	**261,073**	**16,082**	**(82,768)**	**194,387**
الشطب	**-**	**-**	**(90,517)**	**(90,517)**
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2022	**318,507**	**68,813**	**171,419**	**558,739**

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ) محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

تمويل أفراد 31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021	160,071	43,820	234,332	438,223
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	795	(552)	(243)	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(24,681)	25,175	(494)	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	(111,612)	(27,910)	139,522	-
صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة	163,124	118	(57,064)	106,178
الشطب	-	-	(89,532)	(89,532)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021	187,697	40,651	226,521	454,869

إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الإجمالي**
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2022	**355,364**	**1,456,165**	**829,969**	**2,641,498**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	**3,431**	**(3,022)**	**(409)**	**-**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	**(91,015)**	**91,951**	**(936)**	**-**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	**(88,212)**	**(241,118)**	**329,330**	**-**
صافي المحمل /(الذي تم عكسه) للسنة	**271,980**	**196,768**	**61,703**	**530,451**
الشطب	**-**	**-**	**(326,318)**	**(326,318)**
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2022	**451,548**	**1,500,744**	**893,339**	**2,845,631**

إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021	373,089	1,189,307	801,517	2,363,913
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	1,137	(894)	(243)	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(30,649)	31,143	(494)	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	(112,317)	(208,411)	320,728	-
صافي المحمل للسنة	124,104	445,020	(13,930)	555,194
الشطب	-	-	(277,609)	(277,609)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021	355,364	1,456,165	829,969	2,641,498

8. تمويل، صافي (تتمة)

ب) يشمل التمويل ذمم إيجار تمويلي، وهي كما يلي:

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية 326 ريال سعودي (2021: 278 مليون ريال سعودي).

	2022 بآلاف الريالات السعودية		2021 بآلاف الريالات السعودية	
	تمويل أفراد	**تمويل تجاري**	تمويل أفراد	تمويل تجاري
إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:				
أقل من سنة	**356,832**	**452,913**	356,258	17,189
من سنة إلى خمس سنوات	**1,012,579**	**-**	873,717	73,170
أكثرمن خمس سنوات	**779**	**312,188**	7,335	585,272
	1,370,190	**765,101**	1,237,310	675,631
عائد غير مكتسب من التأجير التمويلي	**(140,729)**	**(3,960)**	(161,750)	(1,749)
صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي	**1,229,461**	**761,141**	1,075,560	673,882

	2022 بآلاف الريالات السعودية		2021 بآلاف الريالات السعودية	
	تمويل أفراد	**تمويل تجاري**	تمويل أفراد	تمويل تجاري
صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:				
أقل من سنة	**320,183**	**453,334**	311,169	17,206
من سنة إلى خمس سنوات	**908,579**	**-**	758,017	73,275
أكثرمن خمس سنوات	**699**	**307,807**	6,374	583,401
	1,229,461	**761,141**	1,075,560	673,882

9. أصول أخرى

	2022 **بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
مصاريف مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة للموردين	**135,723**	88,099
أتعاب إدارة مستحقة	**191,272**	147,112
أخرى	**553,861**	433,969
الاجمالي	**880,856**	669,180

10. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي

31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستاجرة	المعدات والأثاث والسيارات	أجهزة الحاسب الآلي	حق استخدام الموجودات	الإجمالي
التكلفة:						
كما في بداية السنة	**1,007,055**	**824,542**	**415,721**	**567,832**	**866,897**	**3,682,047**
الاضافات خلال السنة	**83,268**	**98,942**	**51,820**	**82,989**	**152,482**	**469,501**
الاستبعادات	**-**	**-**	**(35)**	**-**	**-**	**(35)**
كما في 31 ديسمبر	**1,090,323**	**923,484**	**467,506**	**650,821**	**1,019,379**	**4,151,513**
الاستهلاك والإطفاء المتراكم:						
في بداية السنة	**61,012**	**531,799**	**333,498**	**469,471**	**360,786**	**1,756,566**
المحمل للسنة	**16,811**	**22,296**	**46,102**	**64,100**	**141,101**	**290,410**
الاستبعادات	**-**	**-**	**(24)**	**-**	**-**	**(24)**
كما في 31 ديسمبر	**77,823**	**554,095**	**379,576**	**533,571**	**501,887**	**2,046,952**
صافي القيمة الدفترية:						
كما في 31 ديسمبر 2022	**1,012,500**	**369,389**	**87,930**	**117,250**	**517,492**	**2,104,561**

31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستاجرة	المعدات والأثاث والسيارات	أجهزة الحاسب الآلي	حق استخدام الموجودات	الإجمالي
التكلفة:						
كما في بداية السنة	975,082	765,440	488,126	564,454	716,728	3,509,830
الاضافات خلال السنة	31,973	59,102	36,414	31,097	150,169	308,755
الاستبعادات	-	-	(108,819)	(27,719)	-	(136,538)
كما في 31 ديسمبر	1,007,055	824,542	415,721	567,832	866,897	3,682,047
الاستهلاك والإطفاء المتراكم:						
في بداية السنة	43,480	506,869	389,586	442,331	231,472	1,613,738
المحمل للسنة	17,532	24,930	49,842	54,836	129,314	276,454
الاستبعادات	-	-	(105,930)	(27,696)	-	(133,626)
كما في 31 ديسمبر	61,012	531,799	333,498	469,471	360,786	1,756,566
صافي القيمة الدفترية:						
كما في 31 ديسمبر 2021	946,043	292,743	82,223	98,361	506,111	1,925,481

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة على الأعمال تحت التنفيذ بمبلغ 160.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 83.9 مليون ريال سعودي).

10. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي (تتمة)

الحركة في بند حق استخدام الموجودات:

31 ديسمبر 2022		**المعدات**	
بآلاف الريالات السعودية	**الأراضي والمباني**	**والأثاث والسيارات**	**الإجمالي**
الرصيد في بداية السنة	**502,576**	**3,535**	**506,111**
الإضافات	**152,482**	**-**	**152,482**
الاستهلاك	**(139,263)**	**(1,838)**	**(141,101)**
الرصيد في نهاية السنة	**515,795**	**1,697**	**517,492**

31 ديسمبر 2021		**المعدات**	
بآلاف الريالات السعودية	**الأراضي والمباني**	**والأثاث والسيارات**	**الإجمالي**
الرصيد في بداية السنة	480,166	5,090	485,256
الإضافات	150,169	-	150,169
الاستهلاك	(127,759)	(1,555)	(129,314)
الرصيد في نهاية السنة	502,576	3,535	506,111

11. أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى

	2022	2021
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب	**86,667**	601,161
استثمارات مباشرة	**10,534,774**	8,176,066
الاجمالي	**10,621,441**	8,777,227

12. ودائع العملاء

	2022	2021
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب	**47,470,751**	41,833,517
استثمار مباشر	**25,366,482**	14,116,446
حساب البلاد (مضاربة)	**18,857,171**	21,975,738
أخرى	**3,148,343**	3,184,793
الإجمالي	**94,842,747**	81,110,494

يشمل ما ورد أعلاه ودائع بالعملات الأجنبية على النحو التالي:

	2022	2021
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب	**532,531**	817,996
استثمار مباشر	**1,855,798**	2,922,379
حساب البلاد (مضاربة)	**1,616,665**	1,443,792
أخرى	**44,245**	76,414
الإجمالي	**4,049,239**	5,260,581

13. صكوك

بتاريخ 30 أغسطس 2016، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 28 فبراير و30 مايو و30 اغسطس و30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 اغسطس 2026، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. خلال سنة 2021، البنك يملك خيار الشراء على صكوكه السابقة واسترجع صكوكًا بقيمة 1,061 مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على هذه الترتيبات من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة البنك.

في 15 أبريل 2021، أصدر البنك 3000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (الصكوك) بقيمة 1 مليون ريال سعودي لكل منها، وتستحق الدفع كل ثلاثة أشهر حتى 15 أبريل 2031. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 15 أبريل 2026 أو بعد هذا التاريخ وفقًا للشروط المذكورة في نشرة الإصدار ذات الصلة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 1.65%.

كما تضمن الإصدار خيارًا لحاملي الصكوك البالغة 2 مليار ريال سعودي (استحقاق 2026) التي سبق إصدارها من قبل البنك ("الصكوك السابقة") لاستبدال استثماراتهم في الصكوك السابقة باستثمار في صكوك الشريحة الثانية الجديدة، مع مراعاة الشروط والأحكام الخاصة بالصكوك. مارس بعض حاملي الصكوك التي تبلغ قيمتها الدفترية 939 مليون ريال سعودي خيار الاستبدال واكتتبوا في الاستثمار في صكوك الشريحة الثانية الجديدة.

14. مطلوبات أخرى

	2022 **بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
ذمم دائنة	**4,956,875**	2,115,288
مصاريف مستحقة	**641,653**	531,079
التزامات عقود الايجار	**519,733**	483,404
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التزامات التمويل والضمانات	**153,560**	151,682
أخرى	**1,367,447**	2,689,029
الإجمالي	**7,639,268**	5,970,482

ويبين الجدول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسارة في التزامات التمويل والضمانات المالية على النحو التالي:

31 ديسمبر 2022 **بآلاف الريالات السعودية**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الإجمالي**
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2022	**41,759**	**15,418**	**94,505**	**151,682**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	**2**	**(2)**	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	**(630)**	**630**	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	-	**(5,140)**	**5,140**	-
صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة	**9,395**	**(4,745)**	**(2,772)**	**1,878**
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2022	**50,526**	**6,161**	**96,873**	**153,560**

31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021	33,256	9,684	88,498	131,438
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	182	(182)	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(4,289)	4,289	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	-	(6,633)	6,633	-
صافي المحمل للسنة	12,610	8,260	(626)	20,244
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021	41,759	15,418	94,505	151,682

15. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (2021: 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 8 نوفمبر 2021 إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل ثلاثة أسهم محتفظ بها، أدى الى زيادة رأسمال البنك من 7,500 مليون ريال سعودي إلى 10,000 مليون ريال سعودي. تم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ 2,500 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة. وارتفع عدد الأسهم القائمة بعد اصدار الأسهم المجانية من 750 مليون سهم الي 1,000 مليون سهم. وتمت الموافقة على هذه التوصية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده في 11 أبريل 2022.

16. إحتياطي نظامي

تقتضي المادة 13 من نظام مراقبة البنوك بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ 520 مليون ريال سعودي (2021: 422 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

17. توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 29 ديسمبر 2022 الموافق 05 جمادى الآخر 1444هـ إلى الجمعية العامة بتوزيعات أرباح نقدية بمبلغ 500 مليون ريال سعودي (0.5 ريال سعودي للسهم) للمساهمين عن العام 2022.

18. الاحتياطيات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

2022	**القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر– صكوك**	**القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أسهم**	**مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين**	**الإجمالي**
رصيد بداية السنة	**453,598**	**(15,850)**	**2,068**	**439,816**
صافي الحركة خلال السنة	**(630,085)**	**(41,841)**	**(570)**	**(672,496)**
المحول إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد	**-**	**(6,606)**	**-**	**(6,606)**
الرصيد في نهاية السنة	**(176,487)**	**(64,297)**	**1,498**	**(239,286)**

بآلاف الريالات السعودية

2021	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- صكوك	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين	الإجمالي
رصيد بداية السنة	909,963	(15,317)	2,417	897,063
صافي الحركة خلال السنة	(456,365)	670	(349)	(456,044)
المحول إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد	-	(1,203)	-	(1,203)
الرصيد في نهاية السنة	453,598	(15,850)	2,068	439,816

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ- الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك كما في 31 ديسمبر 2022 و2021، وتم تكوين مخصصات مقابل بعض هذه الدعاوى بناءً على تقييم المستشارين القانونيين للبنك.

ب- الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 604 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 162 مليون ريال سعودي)، تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

ت- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال على المجموعة بسقف محدد وفق شروط وأحكام خاصة مضمونة عادة بشحنات البضاعة التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة ان يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على شكل تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول يتوقع أن يكون أقل كثيرًا من 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 انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

2022 **بالاف الريالات السعودية**	**أقل من 3 أشهر**	**من 3 أشهر إلى 12 شهراً**	**أكثر من سنة الى 5 سنوات**	**أكثر من 5 سنوات**	**الإجمالي**
إعتمادات مستندية	**805,942**	**905,418**	**69,459**	-	**1,780,819**
خطابات ضمان*	**1,147,571**	**3,885,747**	**4,287,262**	**2,113,254**	**11,433,834**
قبولات	**790,774**	**127,275**	-	-	**918,049**
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	**299,680**	-	-	**58,728**	**358,408**
الإجمالي	**3,043,967**	**4,918,440**	**4,356,721**	**2,171,982**	**14,491,110**

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ت- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

i. **فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:**

2021 بالاف الريالات السعودية	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أكثر من سنة الى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	967,921	941,247	43,476	-	1,952,644
خطابات ضمان*	1,025,856	2,291,884	2,736,360	1,365,376	7,419,476
قبولات	381,586	90,426	-	-	472,012
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	151,902	123,543	-	512,330	787,775
الإجمالي	2,527,265	3,447,100	2,779,836	1,877,706	10,631,907

*هذا حسب الفترة التعاقدية للضمان وفي حالة التخلف عن السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداول بطبيعته.

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة 24.2 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 17.5 مليار ريال سعودي).

31 ديسمبر 2022 **بآلاف الريالات السعودية**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الإجمالي**
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022	**9,330,161**	**1,010,376**	**291,370**	**10,631,907**
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	**91,066**	**(91,066)**	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على عمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	**(424,853)**	**424,853**	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على عمر المنخفضة في قيمة الائتمان	**(348)**	**(12,337)**	**12,685**	-
صافي التغير للسنة	**3,958,348**	**(89,741)**	**(9,404)**	**3,859,203**
الشطب	-	-	-	-
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022	**12,954,374**	**1,242,085**	**294,651**	**14,491,110**

31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022	8,689,184	637,521	229,065	9,555,770
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	84,865	(84,865)	-	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المنخفضة في قيمة الائتمان	(459,939)	473,018	(13,079)	-
المحول للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المنخفضة في قيمة الائتمان	(84)	(11,915)	11,999	-
صافي التغير للسنة	1,016,135	(3,383)	63,385	1,076,137
الشطب	-	-	-	-
القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022	9,330,161	1,010,376	291,370	10,631,907

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ت- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

ii. التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الاخرى:

	2022 **بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
شركات	**12,023,944**	8,553,033
مؤسسات مالية	**2,409,883**	1,996,586
أخرى	**57,283**	82,288
الإجمالي	**14,491,110**	10,631,907

20. الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

	2022 **بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
الدخل من الاستثمارات وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
دخل من بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي	**44,634**	101,151
دخل مرابحة مع بنوك ومؤسسات مالية اخرى	**76,760**	25,078
دخل الصكوك	**537,161**	436,290
الدخل من التمويل	**4,312,992**	3,198,731
الإجمالي	**4,971,547**	3,761,250

21. العائد على الودائع والمطلوبات المالية

	2022 **بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
العائد على:		
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى والودائع وأخرى	**956,494**	190,728
صكوك والاستثمارات الاخرى	**128,385**	81,028
الإجمالي	**1,084,879**	271,756

22. دخل أتعاب وعمولات، صافي

	2022 **بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
دخل الأتعاب والعمولات		
حوالات	**323,430**	333,642
أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع	**413,349**	342,784
اعتمادات مستندية وخطابات ضمان	**81,202**	56,203
اتعاب إدارة (صناديق إستثمار وأخرى)	**157,185**	116,774
دخل عمولة وساطة	**88,443**	149,643
أخرى	**29,149**	98,109
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	**1,092,758**	1,097,155
مصاريف الأتعاب والعمولات		
أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع	**279,923**	212,461
مصاريف وساطة	**37,881**	61,528
حوالات	**15,764**	11,678
أخرى	**90,393**	80,177
إجمالي مصاريف الاتعاب والعمولات	**423,961**	365,844
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	**668,797**	731,311

23. رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه سياسة التعويضات المطبقة والتي تشمل التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و2021، بالإضافة الى طرق سدادها:

	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة بآلاف الريالات السعودية	تعويضات متغيرة مدفوعة نقداً بآلاف الريالات السعودية	تعويضات متغيرة مدفوعة أسهم بآلاف الريالات السعودية	تعويضات متغيرة مدفوعة إجمالي بآلاف الريالات السعودية
2022					
كبار التنفيذيين	**24**	**42,122**	**38,595**	**9,209**	**47,804**
موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر	**307**	**105,366**	**39,831**	**920**	**40,751**
موظفون يقومون بمهام رقابية	**330**	**86,527**	**18,023**	**565**	**18,588**
موظفون آخرون	**3,010**	**446,907**	**75,224**	**607**	**75,831**
موظفون بعقود خارجية	**823**	**149,245**	**-**	**-**	**-**
الاجمالي	**4,494**	**830,167**	**171,673**	**11,301**	**182,974**
تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*		**428,953**			
اجمالي رواتب ومزايا الموظفين		**1,259,120**			

	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة بآلاف الريالات السعودية	تعويضات متغيرة مدفوعة نقداً بآلاف الريالات السعودية	تعويضات متغيرة مدفوعة أسهم بآلاف الريالات السعودية	تعويضات متغيرة مدفوعة إجمالي بآلاف الريالات السعودية
2021					
كبار التنفيذيين	21	35,366	27,017	7,678	34,695
موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر	303	97,353	35,989	852	36,841
موظفون يقومون بمهام رقابية	316	84,070	16,741	495	17,236
موظفون آخرون	2,978	426,090	75,283	452	75,735
موظفون بعقود خارجية	854	132,317	-	-	-
الاجمالي	4,472	775,196	155,030	9,477	164,507
تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*		402,443			
اجمالي رواتب ومزايا الموظفين		1,177,639			

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

23. رواتب ومزايا الموظفين (تتمة)

تعويضات ومزايا الموظفين

1- الإفصاح الكمي

تم تقسيم فئات الموظفين بناء على التقسيم التالي وتم شرح المقصود في كل فئة أدناه:

أ) كبار التنفيذيين:

يشمل أعضاء لجنة الإدارة الذين يتطلبون موافقة مسبقة من البنك المركزي السعودي قبل تعيينهم، مثل: الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي للمالية، نائب الرئيس التنفيذي للعمليات، نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر، نائب الرئيس التنفيذي لقطاع مصرفية الأفراد، نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، وما إلى ذلك.

ب) موظفون يقومون بأنشطة تشمل على مخاطر:

يشمل ذلك مدراء قطاعات الأعمال مثل قطاعات: الشركات، مصرفية الأفراد، الخزينة، الخدمات التجارية، المصرفية الخاصة، إلخ.. وهم المسؤولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية أعمال البنك.

ت) موظفون يقومون بمهام رقابية:

يشمل ذلك موظفو القطاعات التي لا تقوم بأنشطة تشمل على مخاطر لكن تقوم بمهام رقابية مثل قطاعات: إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، عمليات الخزينة، المالية والمحاسبة، وغيرها.

ث) موظفون آخرون:

جميع الموظفين العاديين فيما عدا المذكورين بالبنود من (أ) إلى (ت) أعلاه.

ج) موظفون بعقود خارجية:

يشمل ذلك الموظفين العاملين في مختلف الجهات ويقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأعمال ليست جوهرية. لا تتطلب هذه المهام القيام بأية انشطة رقابية ولا تشتمل على مخاطر.

2- الإفصاح النوعي

قام البنك بوضع سياسة التعويضات استناداً إلى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والتوجيهات الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي العالمي ولجنة بازل بشأن الاشراف البنكي.

وقد قام مجلس الإدارة باعتماد هذه السياسة. كما قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت للإشراف على تطبيق هذه السياسة.

تقوم اللجنة بالإشراف على تصميم وتشغيل نظام التعويضات وإعداد ومراجعة سياسة التعويضات بشكل دوري، وتقييم مدى فعاليتها وبما يتمشى مع الممارسات المتبعة في القطاع المصرفي.

23. رواتب ومزايا الموظفين (تتمة)

2- الإفصاح النوعي (تتمة)

أهداف السياسة
حددت سياسة التعويضات الارشادات المتعلقة بكل من التعويضات الثابتة والمتغيرة التي سيتم دفعها لموظفي المجموعة. يشتمل نطاق هذه السياسة على كافة عناصر التعويضات، وطريقة الاعتماد وإعداد التقارير، وخيارات الأسهم، والمكافأة وتأجيلها، إلخ.

تهدف السياسة إلى التأكد بأن التعويضات تخضع لتقييم الأداء المالي وأنها مرتبطة بمختلف المخاطر بشكل إجمالي. إن كبار الموظفين بالبنك مؤهلين للحصول على تعويضات متغيرة مبنية على صافي الدخل المعدل بالمخاطر والذي يأخذ بعين الاعتبار المخاطر المحتملة والحالية الهامة لضمان الحفاظ على الكفاية المالية وتقليل مخاطر الخسائر المستقبلية المحتملة.

هيكل التعويضات
تم تحديد هيكل التعويضات بالبنك وذلك بمقارنته مع الممارسات الملائمة المتبعة في القطاع المصرفي، ويشتمل على تعويضات ثابتة ومتغيرة. تم تصميم التعويضات المتغيرة لضمان الاحتفاظ بكبار الموظفين وتستحق على مدى ثلاث سنوات.

- **التعويضات الثابتة:**

تمثل رواتب أو أجور منافسة تتماشى مع السوق، وتشتمل على الراتب الأساسي والسكن والمواصلات وبدلات ثابتة لعقود عمل الموظفين.

- **التعويضات المتغيرة:**

تأخذ بعين الاعتبار المخاطر المتعلقة بأداء البنك وتقييم أداء الموظفين المعنيين. يتم تقييم كافة هذه العوامل دوريًا، ويتم تقاسم النتائج مع الجهات المستفيدة وبموجبها يتم الإعلان عن الحوافز في نهاية كل فترة محاسبية.

نظام إدارة الأداء

يتم قياس أداء كافة الموظفين باتباع نظام نقاط متوازن بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مالية، واعتبارات تتعلق بالعملاء والعمليات والموظفين وربط ذلك بأداء الموظفين المعنيين.

يتبع البنك خطط المدفوعات المبنية على الأسهم في نهاية السنة. إن المميزات الهامة لهذه الخطة هي كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	خلال الفترة ما بين يناير 2023 و ديسمبر 2025
إجمالي عدد الأسهم الممنوحة	1,048,643
فترة المنح	3 سنوات
طريقة التسوية	اسهم
القيمة العادلة للسهم	المتوسط 45.88 ريال

يتم منح هذه الأسهم فقط بموجب ظروف الخدمة وغير مرتبطة بظروف السوق.

24. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

	2022	2021
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
تكاليف الإصلاح والصيانة وتقنية المعلومات	**163,727**	120,108
نفقات الاتصالات والمرافق	**117,758**	97,506
الاشتراك والنشر والإعلان	**115,816**	68,277
الرسوم المهنية والاستشارية	**26,629**	21,758
اخرى	**346,597**	372,342
الإجمالي	**770,527**	679,991

25. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي

	2022	2021
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الأصول المالية الأخرى، صافي	**1,016**	(531)
الاستثمارات، صافي	**17,307**	(5,238)
التمويل، صافي	**530,451**	555,194
عقود الالتزام والضمان المالي، صافي	**1,878**	20,244
الإجمالي	**550,652**	569,669

26. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2021 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2022: 996 مليون سهم (2021: 996 مليون سهم -معدلة) القائمة خلال السنة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة وإصدار أسـهم المنحة خلال السنه الحالية. تم تعديل ربحية السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 لتأخذ في الاعتبار إصدار أسهم المنحة.

27. النقدية وما في حكمها والتغيرات في التزامات الإيجار

أ) النقدية وما في حكمها

	2022	2021
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)	**3,698,040**	1,403,580
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)	**5,325,741**	1,766,449
مقتناة بالتكلفة المطفأة (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)	**-**	300,032
الإجمالي	**9,023,781**	3,470,061

ب) التغييرات في التزامات الإيجار

	2022	2021
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
كما في بداية العام	**483,404**	449,566
التدفقات المالية للتمويل	**(116,152)**	(116,330)
عقود إيجار جديدة	**136,305**	134,140
مصاريف الفائدة	**16,176**	16,028
كما في نهاية العام	**519,733**	483,404

28. التزامات منافع الموظفين

أ- وصف عام

يقوم البنك بتشغيل خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيه بناءً على أنظمة العمل السعودية السائدة. يتم احتساب المستحقات وفق تقييم اكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

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

	2022 **بآلاف الريالات السعوديـــة**	2021 بآلاف الريالات السعوديـــة
التزامات المنافع المحددة في بداية السنة	**309,310**	281,927
المحمل للسنة	**65,787**	52,207
المنافع المدفوعة	**(24,384)**	(25,173)
خسائر اكتوارية غير معترف بها	**570**	349
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة	**351,283**	309,310

ت- المحمل للسنة

	2022 **بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
تكلفة الخدمة الحالية	**57,053**	41,774
تكلفة الخدمة السابقة	**323**	2,976
تكلفة التمويل	**8,411**	7,457
	65,787	52,207

ث- الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (بشأن خطة منافع الموظفين)

	2022	2021
معدل الخصم	**4.95%**	2.90%
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	**3.00%**	3.00%
سن التقاعد العادي		
• ذكور	**60 years**	60 years
• نساء	**55 years**	55 years

تحدد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل على أساس المشورة الاكتوارية وفقا للإحصاءات المنشورة والخبرات في المنطقة.

28. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

ج- حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة إلى معدل الخصم 4.95% كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 2.90%) ومعدل زيادة الرواتب 3.00% (2021: 3.00%) وافتراضات ترك العمل.

بآلاف الريالات السعوديـــة

2022	**التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)**		
السيناريو الأساسي	**التغير في الافتراض**	**الزيادة في الافتراض**	**النقص في الافتراض**
معدل الخصم	**1%**	**(23,074)**	**26,797**
المعدل المتوقع لتغير الرواتب	**1%**	**27,061**	**(23,693)**
افتراضات ترك العمل	**20%**	**1,182**	**(1,836)**

بآلاف الريالات السعوديـــة

2021	التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)		
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	1%	(30,319)	35,770
المعدل المتوقع لتغير الرواتب	1%	35,359	(30,565)
افتراضات ترك العمل	20%	(5,468)	5,593

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على التغير في الافتراض مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

29. المعلومات القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. وتمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس تقسيم القطاعات أو أسس قياس ارباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2021.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربع قطاعات تشغيلية كالتالي:

قطاع الأفراد

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد، بما في ذلك الودائع، والتمويل، والحوالات، وصرف العملات الأجنبية.

قطاع الشركات

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء الشركات، بما في ذلك الودائع والتمويل والخدمات التجارية.

قطاع الخزينة

يشمل سوق المال وخدمات الخزينة.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التداول والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

تتم جميع المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لشروط وأحكام نظام تسعير المعاملات المعتمد. يتم توزيع مصاريف القطاعات المساندة والإدارة العامة على القطاعات التشغيلية الأخرى وفق معايير معتمدة.

29. المعلومات القطاعية (تتمة)

أ. فيما يلي تحليلا بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في 2022 و2021 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية :

2022 **بآلاف الريالات السعودية**	**قطاع الأفراد**	**قطاع الشركات**	**قطاع الخزينة**	**قطاع خدمات الإستثمار والوساطة**	**الإجمالي**
إجمالي الموجودات	**58,022,131**	**44,450,264**	**26,015,078**	**1,055,383**	**129,542,856**
إجمالي المطلوبات	**59,423,524**	**23,526,969**	**33,034,229**	**159,186**	**116,143,908**
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	**2,161,894**	**1,229,852**	**444,622**	**50,300**	**3,886,668**
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	**606,109**	**184,424**	**297,204**	**217,027**	**1,304,764**
إجمالي دخل العمليات	**2,768,003**	**1,414,276**	**741,826**	**267,327**	**5,191,432**
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	**194,386**	**327,441**	**26,179**	**2,646**	**550,652**
الاستهلاك والإطفاء	**246,732**	**36,716**	**3,908**	**3,054**	**290,410**
إجمالي مصاريف العمليات	**2,033,852**	**583,515**	**117,447**	**135,895**	**2,870,709**
صافي دخل السنة قبل الزكاة	**734,151**	**830,761**	**624,379**	**131,432**	**2,320,723**

2021 بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الإستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	50,918,040	38,374,069	20,355,034	1,206,561	110,853,704
إجمالي المطلوبات	58,258,732	19,122,997	21,063,801	428,084	98,873,614
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	2,278,684	715,461	483,090	12,259	3,489,494
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	643,537	66,341	158,099	226,479	1,094,456
إجمالي دخل العمليات	2,922,221	781,802	641,189	238,738	4,583,950
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	149,847	419,878	(5,787)	5,731	569,669
الاستهلاك والإطفاء	221,901	49,273	2,614	2,666	276,454
إجمالي مصاريف العمليات	1,864,315	651,294	68,946	119,198	2,703,753
صافي دخل السنة قبل الزكاة	1,057,906	130,508	572,243	119,540	1,880,197

29. المعلومات القطاعية (تتمة)

ب. فيما يلي تحليلا لمخاطر الإئتمان حسب القطاعات التشغيلية:

2022

بآلاف الريالات السعودية	**قطاع الأفراد**	**قطاع الشركات**	**قطاع الخزينة**	**الإجمالي**
إجمالي الموجودات	**46,082,860**	**45,096,345**	**25,140,253**	**116,319,458**
التعهدات والالتزامات المحتملة	**-**	**10,242,361**	**-**	**10,242,361**

2021

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	41,074,124	41,859,190	17,907,341	100,840,655
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	5,765,183	-	5,765,183

تشتمل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والتمويل، كما تشتمل مخاطر الائتمان على المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة كما يتم احتسابها وفقا لأنظمة البنك المركزي السعودي.

30. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

مجلس الإدارة هو المسئول عن آلية إدارة المخاطر الشاملة واعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر، وقد قام المجلس بتعيين لجنة المخاطر وهي مسئولة عن مراقبة إدارة المخاطر الشاملة داخل البنك.

لجنة المخاطر هي المسئولة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والحدود ومراجعة السياسات.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في خطورة عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته الخاصة بأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. إن مخاطر الائتمان تنشأ بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل والاستثمارات. وكذلك أيضا مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، والالتزامات لمنح التمويل.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية، كما تستخدم المجموعة التصنيفات الصادرة من وكالات تصنيف خارجية كبرى، عند توفرها.

تسعى المجموعة الى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقويم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. تم إعداد سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد المخاطر ووضع حدود مناسبة لمراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود. تتم مراقبة التعرضات الفعلية للمخاطر ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات لمخاطر الائتمان المرتبطة بأنشطتها وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى وفقًا للظروف الملائمة، ومن خلال تقليص مدة التعرض.

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تنتج تركزات مخاطر الائتمان عند قيام عدد من الأطراف بنشاطات مماثلة، أو أعمال في نفس المنطقة الجغرافية، أو لديهم خصائص اقتصادية متشابهة، مما قد يؤدي إلى التأثير على قدرتهم جميعاً على تلبية التزاماتهم التعاقدية بنفس القدر إذا حصل أي تغير في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غير ذلك.

تشير تركزات مخاطر الائتمان الى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة إلى إدارة التعرضات الخاصة بمخاطر الائتمان من خلال التنويع لضمان عدم حصول تركز في المخاطر من ناحية أفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق معينة أو ضمن نشاطات اقتصادية محددة، كما أنها تقوم بأخذ الضمانات اللازمة حيثما يكون ملائماً. كذلك تسعى المجموعة إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتسهيلات ذات العلاقة.

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

تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق أدوات الديون المدرجة في محفظة الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 7. لمزيد من التفاصيل حول مكونات التمويل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 8. معلومات عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19. تم تقديم معلومات عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب كل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح 29.

تركزمخاطر الموجودات المالية مع مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

أ) التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

2022 بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالـي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	**8,710,916**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,710,916**
نقد في الصندوق	**1,255,392**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,255,392**
أرصدة لدى البنك المركزي	**7,455,524**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,455,524**
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**3,802,606**	**1,080,769**	**59,179**	**936,745**	**152,757**	**35,137**	**6,067,193**
تحت الطلب	**-**	**158,108**	**59,179**	**636,989**	**152,757**	**35,137**	**1,042,170**
مرابحات في بضائع	**3,802,606**	**922,661**	**-**	**299,756**	**-**	**-**	**5,025,023**
إستثمارات، صافي	**18,849,789**	**1,732,040**	**18,296**	**-**	**-**	**-**	**20,600,125**
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**7,107,491**	**68,819**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,176,310**
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**871,726**	**-**	**18,296**	**-**	**-**	**-**	**890,022**
التكلفة المطفأة	**10,870,572**	**1,663,221**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12,533,793**
تمويل، صافي	**91,179,205**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**91,179,205**
أفراد	**46,082,860**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**46,082,860**
تجاري	**45,096,345**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**45,096,345**
موجودات أخرى	**692,677**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**692,677**
الإجمالي	**123,235,193**	**2,812,809**	**77,475**	**936,745**	**152,757**	**35,137**	**127,250,116**
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الاخرى	**10,237,817**	**294,152**	**-**	**-**	**2,666**	**86,806**	**10,621,441**
تحت الطلب	**-**	**72,794**	**-**	**-**	**2,666**	**11,207**	**86,667**
استثمارات مباشرة	**10,237,817**	**221,358**	**-**	**-**	**-**	**75,599**	**10,534,774**
ودائع العملاء	**94,842,747**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**94,842,747**
تحت الطلب	**47,470,751**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**47,470,751**
استثمار مباشر	**25,366,482**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25,366,482**
حساب البلاد (مضاربة)	**18,857,171**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,857,171**
أخرى	**3,148,343**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,148,343**
صكوك	**3,040,452**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,040,452**
مطلوبات أخرى	**7,451,101**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,451,101**
الإجمالي	**115,572,117**	**294,152**	**-**	**-**	**2,666**	**86,806**	**115,955,741**
التعهدات والالتزامات المحتملة							
إعتمادات مستندية	**1,780,819**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,780,819**
خطابات ضمان	**11,433,834**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,433,834**
قبولات	**918,049**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**918,049**
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	**358,408**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**358,408**
	14,491,110	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,491,110**
مخاطرالائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة	**10,242,361**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,242,361**

30. إدارةالمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

2021 بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	6,096,644	-	-	-	-	-	6,096,644
نقد في الصندوق	1,234,011	-	-	-	-	-	1,234,011
أرصدة لدى البنك المركزي	4,862,633	-	-	-	-	-	4,862,633
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	916,841	498,837	106,957	382,631	231,238	349	2,136,853
تحت الطلب	-	86,215	106,957	382,631	231,238	349	807,390
مرابحات في بضائع	916,841	412,622	-	-	-	-	1,329,463
إستثمارات، صافي	16,352,157	716,183	23,892	-	-	-	17,092,232
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7,759,225	74,072	-	-	-	-	7,833,297
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	659,711	-	23,892	-	-	-	683,603
التكلفة المطفأة	7,933,221	642,111	-	-	-	-	8,575,332
تمويل، صافي	82,933,314	-	-	-	-	-	82,933,314
أفراد	41,074,124	-	-	-	-	-	41,074,124
تجاري	41,859,190	-	-	-	-	-	41,859,190
موجودات أخرى	489,212	-	-	-	-	-	489,212
الإجمالي	106,788,168	1,215,020	130,849	382,631	231,238	349	108,748,255
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الاخرى	8,031,039	292,265	-	444,121	3,624	6,178	8,777,227
تحت الطلب	-	147,238	-	444,121	3,624	6,178	601,161
استثمارات مباشرة	8,031,039	145,027	-	-	-	-	8,176,066
ودائع العملاء	81,110,494	-	-	-	-	-	81,110,494
تحت الطلب	41,833,517	-	-	-	-	-	41,833,517
استثمار مباشر	14,116,446	-	-	-	-	-	14,116,446
حساب البلاد (مضاربة)	21,975,738	-	-	-	-	-	21,975,738
أخرى	3,184,793	-	-	-	-	-	3,184,793
صكوك	3,015,411	-	-	-	-	-	3,015,411
مطلوبات أخرى	5,027,819	-	-	-	-	-	5,027,819
الإجمالي	97,184,763	292,265	-	444,121	3,624	6,178	97,930,951
التعهدات والالتزامات المحتملة							
إعتمادات مستندية	1,952,644	-	-	-	-	-	1,952,644
خطابات ضمان	7,419,476	-	-	-	-	-	7,419,476
قبولات	472,012	-	-	-	-	-	472,012
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	787,775	-	-	-	-	-	787,775
	10,631,907	-	-	-	-	-	10,631,907
مخاطرالائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة	5,765,183	-	-	-	-	-	5,765,183

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة إلى معادل مخاطر تسهيلات التمويل وذلك باستخدام معامل تحويل الائتمان المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. يتم استخدام معامل تحويل الائتمان لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المجموعة بالوفاء بالتزاماتها.

ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات المالية المنخفضة القيمة ومخصصات الخسائر المتوقعة:

2022 بآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل	**1,246,435**	-	-	-	-	-	**1,246,435**
مخصص خسائر متوقعة للتمويل	**2,845,631**	-	-	-	-	-	**2,845,631**

2021 بآلاف الريالات السعودية							
التمويل غير العامل	942,782	-	-	-	-	-	942,782
مخصص خسائر متوقعة للتمويل	2,641,498	-	-	-	-	-	2,641,498

تحليل الجودة الائتمانية

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

31 ديسمبر 2022 **بآلاف الريالات السعودية**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غيرالمنخفضة في قيمة الائتمان**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان**	**الإجمالي**
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
درجة استثمارية	**5,936,928**	-	-	**5,936,928**
درجة غير استثمارية	**131,530**	-	-	**131,530**
القيمة الدفترية	**6,068,458**	-	-	**6,068,458**

31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غيرالمنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
درجة استثمارية	1,953,660	-	-	1,953,660
درجة غير استثمارية	183,442	-	-	183,442
القيمة الدفترية	2,137,102	-	-	2,137,102

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غيرالمنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة				
تجاري	**38,545,021**	**7,924,051**	**914,165**	**47,383,237**
الدرجة 1-15: منخفضة – عادلة المخاطر	**37,401,548**	**2,361,634**	-	**39,763,182**
الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر	**1,143,473**	**5,562,417**	-	**6,705,890**
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب	-	-	**139,433**	**139,433**
الدرجة 22: مشكوك فيها	-	-	**623,353**	**623,353**
الدرجة 23: الخسارة	-	-	**151,379**	**151,379**
أفراد				
غير مصنف	**46,051,457**	**257,872**	**332,270**	**46,641,599**
القيمة الدفترية	**84,596,478**	**8,181,923**	**1,246,435**	**94,024,836**

31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غيرالمنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة				
تجاري	34,303,253	9,139,118	603,448	44,045,819
الدرجة 1-15: منخفضة – عادلة المخاطر	33,495,797	3,342,285	-	36,838,082
الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر	807,456	5,796,833	-	6,604,289
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب	-	-	10,698	10,698
الدرجة 22: مشكوك فيها	-	-	305,962	305,962
الدرجة 23: الخسارة	-	-	286,788	286,788
أفراد				
غير مصنف	41,045,917	143,742	339,334	41,528,993
القيمة الدفترية	75,349,170	9,282,860	942,782	85,574,812

31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غيرالمنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة				
درجة استثمارية	**12,554,953**	-	-	**12,554,953**
القيمة الدفترية	**12,554,953**	-	-	**12,554,953**

31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غيرالمنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة				
درجة استثمارية	8,583,230	-	-	8,583,230
القيمة الدفترية	8,583,230	-	-	8,583,230

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غيرالمنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درجة استثمارية	**6,318,850**	-	-	**6,318,850**
غير مصنف	**220,417**	-	-	**220,417**
القيمة الدفترية	**6,539,267**	-	-	**6,539,267**

31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غيرالمنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درجة استثمارية	7,006,134	-	-	7,006,134
غير مصنف	189,022	-	-	189,022
القيمة الدفترية	7,195,156	-	-	7,195,156

31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غيرالمنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة				
الدرجة 1-15: منخفضة – عادلة المخاطر	**12,947,686**	**1,012,937**	-	**13,960,623**
الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر	**6,688**	**229,148**	-	**235,836**
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب	-	-	**348**	**348**
الدرجة 22: مشكوك فيها	-	-	**13,854**	**13,854**
الدرجة 23: الخسارة	-	-	**280,449**	**280,449**
القيمة الدفترية	**12,954,374**	**1,242,085**	**294,651**	**14,491,110**

31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غيرالمنخفضة في قيمة الائتمان	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة				
الدرجة 1-15: منخفضة – عادلة الخطر	9,313,512	780,709	-	10,094,221
الدرجة 16-20: مراقبة الخطر	16,649	229,667	-	246,316
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب	-	-	-	-
الدرجة 22: مشكوك فيها	-	-	11,999	11,999
الدرجة 23: الخسارة	-	-	279,371	279,371
القيمة الدفترية	9,330,161	1,010,376	291,370	10,631,907

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر المتعلقة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يشمل ذلك كلاً من المعلومات الكمية والنوعية والتحاليل التي تستند إلى الخبرات السابقة للبنك والتقييم الائتماني الذي يجريه الخبراء، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم لتحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمالية التعثر في نقطة من الزمن بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمالية التعثر المقدر عند الاثبات الأولي للتعرض.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، تشتمل الاعتبارات الكمية الرئيسية الأخرى على عدد أيام التأخر في السداد ودرجة تصنيف العميل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري باختلاف المحفظة وتتضمن تغييرات كمية في احتمالية التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، بعد الأخذ في الاعتبار:

- عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق،
- التغير في مخاطر التعثر عن السداد منذ الاثبات الأولي،
- العمر المتوقع للأداة المالية، و
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما والتي يمكن أن تؤثر على مخاطر الائتمان.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأي تسهيلات جوهرية شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الأولي. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إذا كان أي من التسهيلات متأخر السداد لأكثر من 30 يوماً.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وذلك من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من:

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

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

بالنسبة لمحفظة التمويل التجارية، يقوم البنك بتخصيص درجة مخاطر الائتمان لكل تعرض (إما من خلال الاعتماد على تصنيف داخلي أو وكالات تصنيف خارجية) وذلك استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام المتعلقة بالائتمان المبينة على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر عن السداد. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع المقترض.

تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد 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 عند الاثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تشتمل المراقبة عادة على استخدام البيانات التالية.

تعرضات تجارية	تعرضات أفراد	جميع التعرضات
• المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بالتعهدات، وإدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. • البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. • التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية. • تحليل الأعمال للمقترض، بما في ذلك المخاطر التجارية والإدارية والوثائق المالية والدعم والاستقرار والسلوك. • تحليل القطاع الذي يعمل فيه المقترض، بما في ذلك مرحلة نمو القطاع ومعدل فشل القطاع.	• البيانات التي يتم الحصول عليها داخليا وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. • مقاييس الملاءة. • بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك معايير الإتمان في القطاع.	• سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. • استخدام الحدود الائتمانية المتاحة. • طلبات ومنح الاعفاء من السداد. • تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

وضع هيكل شروط احتمال التعثر عند السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان (أو الفئة المذكورة التي تم إنشاؤها لمحفظة الأفراد) المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد.

باستخدام البيانات الفعلية لكل درجة أو فئة، يستخدم البنك نماذج إحصائية لإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للتعرضات، والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة لمرور الوقت.

يتبع موظفو البنك الخطوات التالية من أجل وضع هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد:

يقوم البنك أولاً باحتساب معدلات التعثر الملاحظة لمحافظه والتي تتضمن مراقبة سلوك العميل خلال الـ 12 شهرًا المقبلة، ثم تصنيف التعثر عن السداد، والذي يتم التنبؤ به حينئذٍ باستخدام طريقة اكتوارية مقبولة وبعد ذلك يتم تعديلها لتوقعات الاقتصاد الكلي (انظر أدناه).

ويحلل البنك معلومات التوقعات المستقبلية في معايرة احتمالية التعثر عن السداد من خلال نماذج الاقتصاد الكلي لكل محفظة. وقد تم حساب تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر باستخدام إطار عمل قائم على افتراضات متعددة، وهو ما من شأنه أن يؤدي إلى زيادة بالتنبؤ بالتراجع والانحدار وتوقعات الافتراضات الأساسية في احتمالية التعثر. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي، ويتم استخدام التوقعات لتقدير التأثير على احتمالية التعثر خلال السنوات القادمة.

احتمالية التعثر في "نقطة من الزمن"، وتعديلها بعد ذلك في ضوء الاقتصاد الكلي لجعلها مستقبلية. وتستخدم طريقة مصفوفة التحول لتوقع احتمال التعثر عن السداد حسب درجة التصنيف على مدى مصفوفة التحول للسنوات القادمة. وهذا يوفر درجة احتمال التعثر عن السداد خلال السنوات القادمة، وبالتالي هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد.

تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسييل الضمانات (في حال الاحتفاظ بها)؛ أو
- تجاوز المقترض موعد الاستحقاق بما يزيد عن 90 يومًا لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك.

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

- نوعية – مثل أي خرق للتعهدات؛
- كمية - مثل حالة التعثر عن السداد، وعدم سداد أية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك؛
- بناءً على بيانات معدة داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية؛ و
- المدخلات إلى التقييم، ما إذا كانت الأداة المالية متعثرة السداد وأهميتها قد تتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف.

يتفق تعريف التعثر في السداد بدرجة كبيرة مع التعريف المطبق من قبل البنك لأغراض رأس المال النظامي.

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط الموجودات المالية ولم ينتج عن التعديل التوقف عن إثباتها، يعيد البنك احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام معدل العائد الفعلي قبل التعديل. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل لتعديل الموجودات.

لقياس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (بالنسبة للموجودات المالية التي لم يتم التوقف عن إثباتها خلال التعديل)، يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر التي تقع بتاريخ إعداد القوائم المالية وعلى أساس شروط العقد المعدلة ومخاطر التعثر التي تقع بتاريخ الإثبات الأولي على أساس شروط العقد الأصلية وغير المعدلة. يقوم البنك بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة الملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الموجودات، إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2 والتعثر عن السداد بالنسبة للمرحلة 3.

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإمهال بالبنك، يتم منح الإمهال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد هامش الربح وتعديل شروط تعهدات التمويل. يخضع كلاً من تمويل الأفراد والتمويل التجاري إلى سياسة الإمهال.

سيحصل الأصل على معالجة ملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الأصل، على سبيل المثال خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2، والتعثر عن السداد بالنسبة للمرحلة 3. لا يتم أخذ أي تعديل للأصل بعين الاعتبار إن لم يكن ذلك مدفوعا بسب أن الوضع الإئتماني للجهة المقترضة قد أصبح حرجا.

خلال السنة، لم يتم إثبات أي خسائر جوهرية ناتجة عن تعديل أو إعادة هيكلة لأي تسهيل بصرف النظر عن تعديل التمويل المتعلق ببرنامج المدفوعات المؤجلة للبنك المركزي السعودي.

إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد زادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة.

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بمحافظ الأفراد والمحافظ التجارية (بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة)، يتم ذلك من خلال تطبيق نماذج الاقتصاد الكلي التي تم تطويرها لمختلف المحافظ المالية للبنك. على الرغم من نماذج الاقتصاد الكلي، تقوم البنوك بتقييم تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر عن السداد. ويتم جمع التوقعات من المتغيرات من مصادر خارجية مستقلة.

يقوم البنك بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية بالإضافة إلى ومجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الجهات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة وبعض خبراء التوقعات بالقطاع الخاص والأكاديمي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالًا وتتماشى مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. يقوم البنك بشكل دوري بإجراء اختبارات الجهد للصدمات الأكثر تطرفًا لمعايرة تقريره لهذه التصورات المعقولة الأخرى.

تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 ديسمبر حدود المؤشرات الرئيسية التالية.

المؤشرات الإقتصادية	**2022**	2021
نمو الناتج المحلي، أسعار البترول ومعدل التضخم	**الحد الأعلى 30%**	الحد الأعلى 30%
	الحد الأساسي 40%	الحد الأساسي 40%
	الحد الأدنى 30%	الحد الأدنى 30%

قام البنك بتحديث المعلومات المستقبلية (المؤشرات الاقتصادية الرئيسية)، راجع الجدول أعلاه.

أ) افتراضات السيناريو:

اعتبارًا من 31 ديسمبر 2021، تم تحديث افتراضات السيناريو لتعكس الوضع الحالي لـ كوفيد-19. وشمل ذلك تقييم دعم إجراءات الحكومة، واستجابة الأعمال والعملاء (مثل تأجيل السداد). يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد طول ومدى شدة الانكماش الاقتصادي المتوقع.

ب) أوزان الاحتمالية

أخذ البنك بالاعتبار أوزان الاحتمالات لتقديم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة وقام بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى القصير والطويل) على المحافظ الإتمانية للبنك.

يتم تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. الاعتبار الرئيسي لأوزان الاحتمالات في الفترة الحالية هو استمرار تأثير كوفيد-19.

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 7 إلى 10 سنوات سابقة. لحساب تأثر كوفيد-19، استخدم البنك توقعات الحالة الأساسية أدناه على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير:

المؤشرات الإقتصادية	توقعات السنوات المطبقة في سنة 2022 في نموذج حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة			توقعات السنوات المطبقة في سنة 2021 في نموذج حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة		
	2023	**2024**	**2025**	2022	2023	2024
معدل نمو الناتج المحلي (بالمليار ريال سعودي)	3,023	3,090	3,149	2,701	2,760	2,823
أسعار البترول (سعر البرميل بالدولار الأمريكي)	80.20	69.95	68.98	62.88	63.90	64.85
معدل التضخم (مؤشر أسعار المستهلك)	109.84	112.63	114.96	107.18	108.87	110.71

فيما يتعلق بالمؤسسات المدرجة، السيادية والمالية، يستخدم البنك منهجية (من مصدر مستقل) مبنية على مقايضة التعثر عن سداد الائتمان، والتي تتضمن نظرة السوق المستقبلية من أجل الوصول إلى خسائر الائتمان المتوقعة.

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة

بالنظر إلى حالة عدم الوضوح الاقتصادي الحالية والأحكام المطبقة على المؤشرات المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين في الفترات المستقبلية، فإنه يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي يبلغ عنها البنك كأفضل تقدير ضمن نطاق التقديرات الممكنة.

يوضح الجدول أدناه حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية العام:

حساسية الافتراضات	**التأثير على الخسائر الإئتمانية المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)**
مؤشرات الاقتصاد الكلي:	
إنخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولار أمريكي للبرميل	295,417
إنخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولار أمريكي للبرميل	590,833
إنخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 0.5%	153,421
إنخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 1%	306,843

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة (تتمة)

عند اعداد نماذج المعايير على أساس جماعي، يتم الاحتفاظ بالأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع المنتج
- أيام التأخر
- صاحب العمل (القطاع الحكومي والخاص)
- الدخل (الراتب وعدم تحويل الراتب)
- نوع الضمان

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

بالنسبة لتمويل الأفراد والتجاري (يشمل التعرضات للشركات المتوسطة والصغيرة)، فإن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل هيكل شروط المتغيرات التالية:

أ) احتمال التعثر عن السداد،
ب) الخسارة عند التعثر عن السداد، و
ج) التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما هو موضح أعلاه.

إن تقديرات احتمال 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 وتشتمل على عوامل كمية ونوعية. 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 احتمال التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. يقوم البنك بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والقطاع الذي يعمل به الطرف الآخر وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. ويتم احتساب الخسارة عند التعثر على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. يقوم البنك باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند التعثر عن السداد على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية.

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

كما هو مبين أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يكون فيه الحق للبنك أن يطلب دفعة سداد مقدمة أو إنهاء التزام التمويل أو الضمان.

بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف للأفراد والتسهيلات الخاصة ببطاقات الائتمان التي تشمل كلا من التمويل والالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة الاستحقاق التعاقدية، حيث يعتبر البنك أن لديه القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب. على الرغم من أن هذه التسهيلات ليس لها شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي، إلا أن هناك مراجعة سنوية للحدود، حيث يمكن إلغاء هذه التسهيلات.

بالنسبة للمحافظ، مثل التعرضات المدرجة، والتعرضات للمؤسسات السيادية والمالية، التي يتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام مقايضة التعثر عن سداد الائتمان لتحديد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة.

تخضع نماذج احتمال التعثر، التعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر عن السداد لسياسة التحقق من نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، والتي تنص على المراقبة الدورية للنماذج وإعادة التحقق بشكل دوري.

خلال العام، قام البنك بالتحقق من صحة وإعادة تطوير بعض النماذج عند الضرورة وذلك بالأخذ بالاعتبار كل من البيانات الافتراضية المحدثة ومعلومات الاقتصاد الكلي.

- **فيما يلي بيان تركز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الخسائر المتوقعة:**

2022 بآلاف الريالات السعودية	تمويل عامل	منخفض القيمة	مخصص خسائر متوقعة	تمويل، صافي
تجاري	4,404,627	445,787	(685,999)	4,164,415
صناعي	5,188,355	42,649	(379,649)	4,851,355
بناء وإنشاءات	2,305,410	128,041	(365,137)	2,068,314
العقارات والإيجارات	18,528,328	256,110	(474,432)	18,310,006
نقل واتصالات	2,960,671	82	(59,814)	2,900,939
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	3,274,446	586	(1,915)	3,273,117
خدمات	3,377,447	23,968	(43,579)	3,357,836
زراعة واسماك	1,371,937	-	(12,557)	1,359,380
مناجم وتعدين	1,809,702	-	(4,540)	1,805,162
أفراد	46,309,329	332,269	(558,739)	46,082,859
أخرى	3,248,149	16,943	(259,270)	3,005,822
الاجمالي	92,778,401	1,246,435	(2,845,631)	91,179,205

30. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

2021 **بآلاف الريالات السعودية**	تمويل عامل	منخفض القيمة	مخصص خسائر متوقعة	تمويل، صافي
تجاري	3,739,039	402,793	(729,777)	3,412,055
صناعي	5,785,568	-	(340,129)	5,445,439
بناء وإنشاءات	2,041,604	74,190	(344,394)	1,771,400
العقارات والإيجارات	15,559,411	-	(337,038)	15,222,373
نقل واتصالات	3,509,916	-	(25,719)	3,484,197
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	3,427,173	1,402	(11,601)	3,416,974
خدمات	1,867,309	7,831	(39,168)	1,835,972
زراعة واسماك	1,512,487	-	(19,388)	1,493,099
مناجم وتعدين	2,197,757	-	(2,271)	2,195,486
أفراد	41,189,659	339,334	(454,869)	41,074,124
أخرى	3,802,107	117,232	(337,144)	3,582,195
الاجمالي	84,632,030	942,782	(2,641,498)	82,933,314

- **الضمانات**

تقوم البنوك، خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة التمويل، بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان. تشتمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل التمويل التجاري وتمويل الأفراد وتدار مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقيق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المالية، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كتأمين بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات التجارية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما بنهاية 31 ديسمبر 2022 و2021:

بآلاف الريالات السعودية	**2022**	2021
القيمة العادلة للضمانات	**408,015**	197,201

- **الأصول المالية الخاضعة لترتيبات المقاصة والمعاوضة**

بألاف الريالات السعودية	**المبلغ المتعلق قبل المقاصة**		
31 ديسمبر 2022	**إجمالي الأصول قبل المقاصة**	**المبالغ الخاضعة للمقاصة**	**صافي المبلغ**
الأدوات المالية المشتقة	**39,138**	**(34,436)**	**4,702**

31. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في عوامل السوق مثل معدل العائد وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

أ. مخاطر معدل العائد

تمثل مخاطر معدل العائد المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدل العائد السائد في السوق. لا توجد لدى المجموعة أية تعرضات جوهرية لتأثيرات التغيرات في معدل العائد السائد في السوق على التدفقات النقدية المستقبلية لأن جزءاً كبيراً من الموجودات والمطلوبات المالية مرتبطة بعوائد بمعدلات ثابتة ومدرجة في القوائم المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة. إضافة الى ذلك، فان جزءاً كبيراً من المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة غير مرتبط بعوائد.

ب. مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تمثل مخاطر أسعار العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتذبذب أسعار صرف العملات. تتعرض المجموعة لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي على كل من مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، وتقوم إدارة المجموعة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة على حدة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً.

فيما يلي ملخصا لتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية	**2022**		2021	
	ريال سعودي	**عملات أجنبية**	ريال سعودي	عملات أجنبية
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	**8,582,236**	**128,680**	6,043,220	53,424
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى، صافي	**4,026,884**	**2,040,309**	485,617	1,651,236
إستثمارات، صافي	**16,414,882**	**4,185,243**	14,253,580	2,838,652
تمويل، صافي	**89,037,352**	**2,141,853**	80,528,776	2,404,538
موجودات أخرى	**336,528**	**544,328**	645,637	23,543
المطلوبات وحقوق الملكية				
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الاخرى	**9,326,121**	**1,295,320**	7,112,977	1,664,250
ودائع العملاء	**90,793,508**	**4,049,239**	75,849,913	5,260,581
صكوك	**3,040,452**	-	3,015,411	-
مطلوبات أخرى	**6,141,950**	**1,497,318**	5,931,664	38,818
حقوق الملكية	**13,398,948**	-	11,904,777	75,313

إن جزءاً جوهرياً من صافي العملات الأجنبية التي تتعرض لها المجموعة يتمثل في الدولار الأمريكي والمثبت سعر صرفه مقابل الريال السعودي. لا تعتبر مخاطرأسعارالعملات الأجنبية الأخرى جوهرية، ونتيجة لذلك فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر أسعار عملات أجنبية جوهرية.

31. مخاطر السوق

ب. مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تتمة)

قامت المجموعة بإجراء تحليل حساسية على مدى عام واحد بشأن احتمال حدوث تغير في أسعار العملات الأجنبية، باستثناء الدولار الأمريكي، باستخدام متوسط أسعار الصرف الأجنبي التاريخية وتبين بأنه لا يوجد هناك تأثير جوهري على صافي تعرض المجموعة لتقلبات العملات الأجنبية.

مراكز العملات

فيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة كما في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية:

	2022	2021
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
	تركز دائن / (مدين)	تركز دائن / (مدين)
دولار أمريكي	**2,333,195**	(147,212)
دينار كويتي	**468**	3,095
روبية باكستانية	**(32,822)**	60,084
يورو	**(6,068)**	(5,407)
درهم إماراتي	**(18,602)**	27,269
تاكا بنجلاديشية	**(26,273)**	31,598
أخرى	**(8,873)**	117,695
الإجمالي	**2,241,025**	87,122

ت. مخاطر أسعار الاستثمارات

تشير مخاطر أسعار الاستثمارات إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم والصناديق الاستثمارية والصكوك التي تتضمنها محفظة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات السوق وقيمة كل سهم على حدة.

فيما يلي بيان الأثر على استثمارات المجموعة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات السوق مع بقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:

	31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2021	
انواع الاستثمار	**نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %**	**الأثر بآلاف الريالات السعودية**	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	الأثر بآلاف الريالات السعودية
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - الأرباح المبقاة				
متداولة	**±10**	**53,292**	+10	53,401
غير متداولة	**±2**	**2,082**	+2	2,083
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – قائمة الدخل				
متداولة	**±10**	**14,372**	+10	7,566
صناديق إستثمارية				
متداولة	**±10**	**24,963**	+10	24,094
غير متداولة	**±2**	**9,934**	+2	7,340

32. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تسدد نقداً أو على شكل موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وما في حكمها والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

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

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2021: 7%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع تحت الطلب و4 % (2021: 4%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20٪ من إجمالي ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الحصول على أموال إضافية من خلال تسهيلات وترتيبات استثمارية خاصة مع البنك المركزي السعودي.

32. مخاطر السيولة (تتمة)

أ) فيما يلي تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصومة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها.

2022 **بآلاف الريالات السعودية**	**خلال 3 أشهر**	**أكثر من 3 أشهر إلى سنة**	**أكثر من سنة إلى 5 سنوات**	**أكثر من 5 سنوات**	**بدون تاريخ استحقاق محدد**	**الإجمالـي**
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	**3,698,040**	**-**	**-**	**-**	**5,012,876**	**8,710,916**
نقد في الصندوق	**1,255,392**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,255,392**
أرصدة لدى البنك المركزي	**2,442,648**	**-**	**-**	**-**	**5,012,876**	**7,455,524**
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**5,367,440**	**25,270**	**674,483**	**-**	**-**	**6,067,193**
تحت الطلب	**1,042,170**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,042,170**
مرابحات في بضائع	**4,325,270**	**25,270**	**674,483**			**5,025,023**
إستثمارات، صافي	**-**	**1,956,426**	**5,679,846**	**11,436,788**	**1,527,065**	**20,600,125**
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**-**	**446,805**	**2,331,052**	**3,761,410**	**637,043**	**7,176,310**
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**-**	**-**	**-**	**-**	**890,022**	**890,022**
إستثمارات بالتكلفة المطفأة		**1,509,621**	**3,348,794**	**7,675,378**	**-**	**12,533,793**
تمويل، صافي	**7,970,325**	**11,898,746**	**38,314,701**	**32,995,433**	**-**	**91,179,205**
أفراد	**618,673**	**4,021,602**	**16,067,708**	**25,374,877**	**-**	**46,082,860**
تجاري	**7,351,652**	**7,877,144**	**22,246,993**	**7,620,556**	**-**	**45,096,345**
موجودات أخرى	**461,847**	**31,161**	**-**	**-**	**199,669**	**692,677**
إجمالي الموجودات	**17,497,652**	**13,911,603**	**44,669,030**	**44,432,221**	**6,739,610**	**127,250,116**
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الاخرى	**5,544,100**	**2,852,919**	**2,224,422**	**-**	**-**	**10,621,441**
تحت الطلب	**86,667**	**-**	**-**	**-**	**-**	**86,667**
استثمارات مباشرة	**5,457,433**	**2,852,919**	**2,224,422**	**-**	**-**	**10,534,774**
ودائع العملاء	**14,634,883**	**10,303,873**	**427,726**	**-**	**69,476,265**	**94,842,747**
تحت الطلب	**-**	**-**	**-**	**-**	**47,470,751**	**47,470,751**
استثمار مباشر	**14,634,883**	**10,303,873**	**427,726**	**-**	**-**	**25,366,482**
حساب البلاد (مضاربة)	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,857,171**	**18,857,171**
أخرى	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,148,343**	**3,148,343**
صكوك	**-**	**-**	**-**	**3,040,452**	**-**	**3,040,452**
مطلوبات أخرى	**2,406,618**	**-**	**-**	**-**	**5,044,483**	**7,451,101**
إجمالي المطلوبات	**22,585,601**	**13,156,792**	**2,652,148**	**3,040,452**	**74,520,748**	**115,955,741**
التعهدات والالتزامات المحتملة*	**3,043,967**	**4,918,440**	**4,356,721**	**2,171,982**	**-**	**14,491,110**

* تم بيان الاستحقاقات المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.

32. مخاطر السيولة (تتمة)

2021 بآلاف الريالات السعودية	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالـــي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	1,403,580	-	-	-	4,693,064	6,096,644
نقد في الصندوق	1,234,011	-	-	-	-	1,234,011
أرصدة لدى البنك المركزي	169,569	-	-	-	4,693,064	4,862,633
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,766,449	-	370,404	-	-	2,136,853
تحت الطلب	807,390	-	-	-	-	807,390
مرابحات في بضائع	959,059	-	370,404	-	-	1,329,463
إستثمارات، صافي	1,597,976	-	2,712,359	12,068,101	713,796	17,092,232
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	1,892,781	5,302,375	638,141	7,833,297
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	607,948	-	-	-	75,655	683,603
إستثمارات بالتكلفة المطفأة	990,028	-	819,578	6,765,726	-	8,575,332
تمويل، صافي	11,477,744	14,403,217	32,146,742	24,905,611	-	82,933,314
أفراد	2,032,987	3,743,989	16,206,990	19,090,158	-	41,074,124
تجاري	9,444,757	10,659,228	15,939,752	5,815,453	-	41,859,190
موجودات أخرى	326,185	22,008	-	-	141,019	489,212
إجمالي الموجودات	16,571,934	14,425,225	35,229,505	36,973,712	5,547,879	108,748,255
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الاخرى	1,524,432	811,728	6,441,067	-	-	8,777,227
تحت الطلب	601,161	-	-	-	-	601,161
استثمارات مباشرة	923,271	811,728	6,441,067	-	-	8,176,066
ودائع العملاء	8,479,154	5,633,290	4,002	-	66,994,048	81,110,494
تحت الطلب	-		-	-	41,833,517	41,833,517
استثمار مباشر	8,479,154	5,633,290	4,002	-	-	14,116,446
حساب البلاد (مضاربة)	-	-	-	-	21,975,738	21,975,738
أخرى	-	-	-	-	3,184,793	3,184,793
صكوك	-	-	-	3,015,411	-	3,015,411
مطلوبات أخرى	1,623,926	-	-	-	3,403,893	5,027,819
إجمالي المطلوبات	11,627,512	6,445,018	6,445,069	3,015,411	70,397,941	97,930,951
التعهدات والالتزامات المحتملة*	2,527,265	3,447,100	2,779,836	1,877,706	-	10,631,907

* تم بيان الاستحقاقات المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.

32. مخاطر السيولة (تتمة)

ب) فيما يلي تحليلاً للمطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصومة كما في 31 ديسمبر:

يلخص الجدول أدناه الإستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2022 و2021 على اساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة حيث يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية غير المخصومة.

وحيث تم إدراج مدفوعات العائد المتعلقة بالاستثمارات والتمويل حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي في الجدول، فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي.

2022 **بالآف الريالات السعودية**	**خلال 3 أشهر**	**أكثر من 3 أشهر إلى سنة**	**أكثرمن سنة إلى 5 سنوات**	**أكثر من 5 سنوات**	**بدون تاريخ استحقاق محدد**	**الإجمالـــي**
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى	**5,574,284**	**2,888,276**	**2,224,422**	-	-	**10,686,982**
ودائع العملاء	**14,696,899**	**10,549,281**	**436,998**	-	**69,476,265**	**95,159,443**
2021 بالآف الريالات السعودية						
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى	923,407	812,681	6,649,422	-	601,161	8,986,671
ودائع العملاء	8,487,185	5,663,011	4,062	-	66,994,048	81,148,306

33. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

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

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

- **تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة**

تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة. ولا يتضمن ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

		القيمة العادلة			
بآلاف الريالات السعودية	**القيمة الدفترية**	**المستوى الأول**	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**الإجمالي**
31 ديسمبر 2022					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**746,306**	**249,630**	**496,676**	-	**746,306**
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أدوات حقوق الملكية)	**143,716**	**143,716**	-	-	**143,716**
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	**637,043**	**532,920**	-	**104,123**	**637,043**
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	**6,539,267**	**634,184**	**5,905,083**	-	**6,539,267**
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	**6,067,193**	-	-	**6,067,193**	**6,067,193**
إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة	**12,533,793**	**3,577,264**	-	**8,956,529**	**12,533,793**
التمويل، صافي	**91,179,205**	-	-	**91,204,053**	**91,204,053**

33. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 ديسمبر 2021					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	607,948	240,939	367,009	-	607,948
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أدوات حقوق الملكية)	75,655	75,655	-	-	75,655
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	638,141	534,012	-	104,129	638,141
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	7,195,156	712,077	6,483,079	-	7,195,156
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	2,136,853	-	-	2,136,853	2,136,853
إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة	8,575,332	3,566,351	-	5,008,981	8,575,332
التمويل، صافي	82,933,314	-	-	83,379,249	83,379,249

بآلاف الريالات السعودية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 ديسمبر 2022					
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى	**10,621,441**	-	-	**10,621,441**	**10,621,441**
ودائع العملاء	**94,842,747**	-	-	**94,842,747**	**94,842,747**
صكوك	**3,040,452**	-	-	**3,040,452**	**3,040,452**

بآلاف الريالات السعودية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 ديسمبر 2021					
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى	8,777,227	-	-	8,777,227	8,777,227
ودائع العملاء	81,110,494	-	-	81,110,494	81,110,494
صكوك	3,015,411	-	-	3,015,411	3,015,411

إن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

إن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تستحق الدفع في أقل من 90 يومًا وذمم مدينة أخرى قصيرة الأجل، لها قيم عادلة تقارب بشكل كبير قيمها الدفترية المقابلة نظرًا لطبيعة استحقاقها قصيرة الأجل.

إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بالعائد والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والأرصدة لدى وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن معدلات العائد الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصا الأرصدة لدى وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو معًا. لايوجد سوق نشط لهذه الأدوات، وتعتزم المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية وذلك بإجراء تسوية مع الطرف المقابل بتاريخ استحقاقها.

33. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

النوع	طرق التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	يتم تحديد القيمة العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه للصناديق المستثمر فيها.	لا شيء	لا ينطبق
الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر- حقوق ملكية	تحدد القيمة العادلة بناًء على أساس آخر قوائم مالية	لا شيء	لا ينطبق

تم تقييم التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة وفقًا لسعر الفائدة بين البنوك السعودية (سايبور).

خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أي موجودات/ مطلوبات مالية بين المستوى 1 و/ أو المستوى 2 من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

- **تسوية للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

	31 ديسمبر 2022 بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2021 بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	**104,129**	167,143
الشراء	-	-
البيع	-	(33,000)
كسب / (خسارة) ضمن الدخل الشامل		
صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة	**(6)**	(30,014)
الاجمالي	**104,123**	104,129

34. الأرصده والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

فيما يلي بيان طبيعة وأرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

أ - أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم وأخرى:

	2022 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية
- تمويل	**1,987,593**	4,214,721
- تعهدات والتزامات محتملة	**115,537**	117,861
- ودائع	**26,823**	72,948

ب - صناديق المجموعة الإستثمارية:

يمثل هذا البند الأرصدة القائمة لدى الصناديق الإستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر:

	2022 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية
- ودائع العملاء	**148**	21,367
- استثمارات - وحدات	**268,545**	373,842

ج - الإيرادات والمصاريف:

أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل المجموعة:

	2022 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية
- الإيرادات	**210,897**	152,992
- المصاريف	**8,658**	14,016

د - فيما يلي بيان بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

	2022 بآلاف الريالات السعودية	2021 بآلاف الريالات السعودية
- مزايا موظفين	**151,667**	112,045

35. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على مقدرة المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام. تتطلب تعليمات البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل البنك المركزي السعودي. تراقب المجموعة كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس كفاية رأس المال بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

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

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد -19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100٪ من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام 2021 2022 اعتبارًا من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2021. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

يلخص الجدول التالي الركيزة الأولى للمجموعة للموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسبة كفاية رأس المال:

	2022 **بآلاف الريالات السعودية**	2021 بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	**88,162,110**	77,220,576
الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية	**8,712,282**	8,018,819
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	**2,242,872**	244,600
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	**99,117,264**	85,483,995
رأس المال الأساسي	**13,446,502**	12,051,419
رأس المال المساند	**4,102,026**	3,965,257
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	**17,548,528**	16,016,676
نسبة كفاية رأس المال		
نسبة رأس المال الأساسي	**13.57%**	14.10%
نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	**17.70%**	18.74%

36. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة اثنا عشر صندوق استثماري عام (2021: عشرة صناديق استثمارية عامة)، وبموجودات مدارة يبلغ إجمالها 2,105 مليون ريال سعودي (2021: 3,374 مليون ريال سعودي). وتعمل شركة البلاد للاستثمار كمدير لهذه الصناديق. تدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع للرقابة الشرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما تدير المجموعة محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائها بمبلغ 1,480 مليون ريال سعودي (2021: 1,866 مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. ومع ذلك، تم الافصاح عن المعاملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (انظر إيضاح 34).

37. التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال سعر الفائدة المرجعي)

يتم حاليًا اجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية على مرحلتين تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (4) والمعيار الدولي للتقرير المالي (16) لمعالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إحلال سعر الفائدة المرجعي، بما في ذلك إحلال مؤشر سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة بديل خالٍ من المخاطر.

38. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

39. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 17 رجب 1444 (الموافق 8 فبراير 2023).