
مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس 2022م

**تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل حول
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة**

المحترمين

إلى: المساهمين في بنك الإتماء
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لبنك الإتماء وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "البنك") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسئوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة الموحدة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل المنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

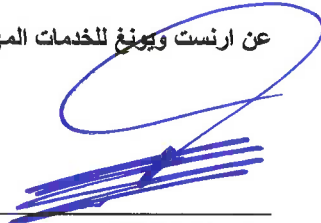
نتيجة الفحص

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمور نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي، تم الإفصاح عن بعض معلومات كفاية رأس المال في الإيضاح ١٧ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح ١٧ مع التحليل ذي العلاقة المُعد بواسطة البنك لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

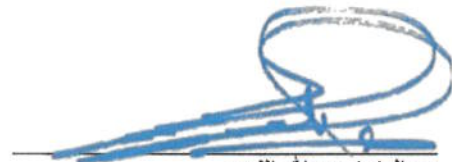


سعد محمد الختلان

محاسب قانوني

رقم الترخيص (٥٠٩)

كي بي إم جي للخدمات المهنية



عبد العزيز عبدالله النعيم

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٩٤

١١ شوال ١٤٤٣ هـ

(١٢ مايو ٢٠٢٢ م)



قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

31 مارس 2021م غير مدققة	31 ديسمبر 2021م مدققة	31 مارس 2022م غير مدققة	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية				
9,389,933	9,177,296	9,736,875		الموجودات
1,155,306	738,073	1,313,881		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,220,349	2,365,750	2,679,232	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
5,400,971	7,412,625	8,819,831	4	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
21,120,889	23,432,514	24,462,663	4	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
76,934	66,680	64,313	4	استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
117,148,856	126,271,491	128,965,096	6	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
2,331,218	2,382,732	2,424,796		تمويل، صافي
1,106,583	1,628,923	1,052,064		ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
159,951,039	173,476,084	179,518,751		موجودات أخرى
				إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
8,862,813	15,239,791	13,245,267	7	المطلوبات
120,707,035	121,060,551	128,035,225	8	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
336,323	495,990	496,880		ودائع العملاء
4,963,736	5,968,725	6,223,159		مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
134,869,907	142,765,057	148,000,531		مطلوبات أخرى
				إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	20,000,000		رأس المال
591,498	1,268,845	1,268,845		احتياطي نظامي
171,762	155,366	128,605		احتياطيات أخرى
3,818,778	3,585,844	4,415,980		أرباح مبقاة
596,218	795,131	795,131	1.17	أرباح مقترح توزيعها
(97,124)	(94,159)	(90,341)		أسهم خزينة
25,081,132	25,711,027	26,518,220		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف
-	5,000,000	5,000,000	11	صكوك الشريحة الأولى
25,081,132	30,711,027	31,518,220		إجمالي حقوق الملكية
159,951,039	173,476,084	179,518,751		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
31 مارس 2021م	31 مارس 2022م	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
1,349,104	1,472,149		7، 18
(144,330)	(162,641)		
1,204,774	1,309,508		
392,134	415,195		
(104,082)	(142,184)		
288,052	273,011		
49,782	72,060		
50,676	89,136		
-	993		
4,040	4,378		
8,937	58,521		
1,606,261	1,807,607		
278,588	322,816		
12,045	12,835		
60,875	66,029		
191,250	240,598		
542,758	642,278		
346,769	241,023		16
(2,769)	2,379		16
886,758	885,680		
719,503	921,927		
(3,885)	(2,367)		
715,618	919,560		
(73,780)	(94,813)		
641,838	824,747		
0.32	0.41		13

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2021م	31 مارس 2022م	
بآلاف الريالات السعودية		
641,838	824,747	صافي دخل الفترة بعد الزكاة (الخسارة الشاملة الأخرى)/الدخل الشامل الآخر:
		بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
16,384	53,725	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة في الفترات اللاحقة
(11,651)	(78,407)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(993)	صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,733	(25,675)	إجمالي (الخسارة الشاملة الأخرى)/الدخل الشامل الآخر
646,571	799,072	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

٤

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

	إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	حقوق الملكية العادية للمساهمين	أرباح مقترح توزيعها (إيضاح 1.17)	أرباح المقبحة	احتياطيات أخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	الرصيد في بداية الفترة
	30,711,027	5,000,000	25,711,027	795,131	3,585,844	155,366	1,268,845	20,000,000	
	824,747	-	824,747	-	824,747	-	-	-	صافي دخل الفترة بعد الزكاة
	53,725	-	53,725	-	-	53,725	-	-	صافي التغير في القيمة العادية لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر
	(78,407)	-	(78,407)	-	-	(78,407)	-	-	صافي التغير في القيمة العادية لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر
	(993)	-	(993)	-	-	(993)	-	-	مكاسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر
	799,072	-	799,072	-	824,747	(25,675)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
	-	-	-	-	3	(3)	-	-	مكاسب محققة من بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر
	8,121	-	8,121	-	5,386	(1,083)	-	-	برامج أسهم الموظفين
	31,518,220	5,000,000	26,518,220	795,131	4,415,980	128,605	1,268,845	20,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

هنا

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) - تكملة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م
(بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	أسهم خزينة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية الفترة	20,000,000	591,498	177,046	3,760,239	-	(99,996)	24,428,787
صافي دخل الفترة بعد الزكاة	-	-	-	641,838	-	-	641,838
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	16,384	-	-	-	16,384
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(11,651)	-	-	-	(11,651)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	4,733	641,838	-	-	646,571
المكسب المحققة من بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(8,273)	8,273	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2020م	-	-	-	(596,218)	596,218	-	-
برامج أسهم الموظفين	-	-	(1,744)	4,646	-	2,872	5,774
الرصيد في نهاية الفترة	20,000,000	591,498	171,762	3,818,778	596,218	(97,124)	25,081,132

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

الأنشطة التشغيلية:

صافي دخل الفترة قبل الزكاة

2021	2022
بالآلاف الريالات السعودية	
715,618	919,560
60,875	66,029
(46,357)	(89,041)
-	(52,196)
-	(993)
(4,040)	(4,378)
346,769	241,023
(2,769)	2,379
6,402	14,138
60,673	(10,367)
(21,366)	13,488
5,775	8,122
3,885	2,367
1,125,465	1,110,131

التعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:

استهلاك وإطفاء

مكاسب غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

مكاسب من استثمارات في صكوك مدرجة بالتكلفة المستنفذة

مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي

دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المُحمّل لمخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة

المحمل لمخصص/(عكس قيد مخصص) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى

المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة

خسائر تعديل ناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات، صافي بعد خصم الإطفاء

أثر القيمة العادلة لودائع البنك المركزي السعودي، صافي بعد خصم الإطفاء

احتياطي برامج أسهم الموظفين

الحصة في خسارة شركة زميلة ومشروع مشترك

صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:

وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمويل

موجودات أخرى

صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

مطلوبات أخرى

دفعات نقدية لتكلفة تمويل التزامات الإيجار

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(7,727)	(267,920)
(49,443)	-
11,561	(224,441)
(6,348,472)	(2,762,625)
32,837	576,859
1,526,900	(2,020,362)
1,252,757	6,974,674
(419,104)	29,788
(3,608)	(3,772)
(2,878,834)	3,412,332

الأنشطة الاستثمارية:

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شراء استثمارات بالتكلفة المستنفذة

تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالتكلفة المستنفذة

شراء ممتلكات ومعدات

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

(1,009,913)	(1,431,874)
(4,851,221)	(977,616)
129,794	105
6,475,159	-
(16,955)	(70,566)
4,040	4,378
730,904	(2,475,573)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) - تكملة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2021	2022	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية		
-	(50,000)	
(16,164)	(19,291)	
(16,164)	(69,291)	
(2,164,094)	867,468	
6,268,782	3,210,524	
4,104,688	4,077,992	10
1,102,407	986,128	
149,789	119,366	
4,733	(25,675)	
-	101,169	
596,218	795,131	1.17

الأنشطة التمويلية:

دفعات لصكوك الشريحة الأولى
دفعات نقدية لمبالغ التزام الإيجار الأساسية
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يماثله
النقد وما يماثله في بداية الفترة
النقد وما يماثله في نهاية الفترة

الدخل المستلم من الاستثمارات والتمويل
العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل

معلومات إضافية غير نقدية

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تمويل مشطوب خلال الفترة
توزيعات أرباح مقترحة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 21 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

٤٧

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م

1. عام

أ) مقدمة

تأسس مصرف الإنماء، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) الصادر بتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م). يقدم المصرف الخدمات المصرفية من خلال 100 فرع (31 مارس 2021م: 99 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو كما يلي:

مصرف الإنماء

المركز الرئيس

طريق الملك فهد

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية لمصرف الإنماء وشركته التابعة المذكورة أدناه والمسجلة في المملكة العربية السعودية (يشار إليها مجتمعة "بالمصرف"):

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي
شركة الإنماء للاستثمار	100 %	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	100 %	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	تأسست بصفة رئيسية للاحتفاظ بصكوك ملكية العقارات التي يمولها المصرف
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني (تحت التصفية)	100 %	29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014م)	وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)
شركة التقنية المالية	100 %	6 ذو القعدة 1440 هـ (الموافق 9 يوليو 2019م)	تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية للمصرف والجهات الأخرى
شركة إسناد	100 %	24 رمضان 1440 هـ (الموافق 29 مايو 2019م)	توفير موظفي الإسناد الخارجي لمصرف الإنماء

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

الصندوق الاستثماري	حصة المصرف	تاريخ التأسيس	تاريخ السيطرة الفعلي	الغرض
صندوق الإنماء للصكوك	كما في 31 مارس 2022م 63.7% (31 ديسمبر 2021م: 63.6% ، 31 مارس 2021م: 73.7%)	22 يناير 2020م	22 يناير 2020م	الاستثمار في سلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	كما في 31 مارس 2022م 73.7% (31 ديسمبر 2021م: 75.7% ، 31 مارس 2021م: 86.4%)	26 أبريل 2015م	1 يناير 2020م	تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات المساهمة السعودية

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة والنظام الأساس للمصرف والأنظمة الأخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية. يخضع المصرف لأنظمة البنك المركزي السعودي (ساما).

ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة، فقد قام بتشكيل هيئة شرعية لتخضع جميع أعمال ومنتجات المصرف لمراجعتها وموافقتها.

2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي-34 "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوب الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية المرحلية الموحدة السنوية للمصرف كما في وللسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قيام الإدارة باتخاذ بعض الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المدرجة في التقارير المالية، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

أ) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومنافع نهاية خدمة الموظفين التي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات ذات الصلة بها.

تعرض قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة بوجه عام على أساس السيولة.

ب) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، ويتم تقريب المعلومات المالية لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

ج) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية لمصرف الإنماء والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها المصرف. يكون للمصرف سيطرة على المنشأة المستثمر فيها عندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة من خلال تعامله مع المنشأة أو يكون له القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سيطرته على تلك المنشأة. أما في الحالات التي تمثل فيها حقوق المصرف أقل من أغلبية التصويت أو ما يماثلها من حقوق في منشأة مستثمر فيها، فيتم مراعاة العوامل والظروف ذات الصلة عند تقدير مدى وجود سيطرة على المنشأة، ويشمل ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت في المنشأة المستثمر بها.
- الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

ويقوم المصرف بإعادة تقييم ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها وذلك عند وجود حقائق أو ظروف تدل على حدوث تغير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للمصرف اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المصرف ويتم إيقاف توحيدها من تاريخ انتقال السيطرة عليها من المصرف. تدرج نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة، إن وجدت، ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة اعتباراً من التاريخ الفعلي للاستحواذ أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد، حسب ما هو ملائم. إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. ويتم إجراء التعديلات، عند الحاجة، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف.

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

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

3. ملخص السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، باستثناء ما يلي:

أ) التغيرات في التقديرات والأحكام المحاسبية

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، اتخذت الإدارة نفس الأحكام الجوهرية المطبقة على السياسات المحاسبية للمصرف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، كما أن مصادر التقديرات الأساسية غير المؤكدة تتماثل مع التي كانت مطبقة عند إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

ب) تطبيق المعايير الجديدة

فيما يلي قائمة بالتعديلات على المعايير والتفسيرات المحاسبية التي أصبحت واجبة التطبيق لفترات التقارير السنوية ابتداءً من 1 يناير 2022م والفترات التي تليها:



- أ) تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 "العقارات والآلات والمعدات"، على الشركات أن تقوم بخصم المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة من تكلفة العقارات والآلات والمعدات أثناء قيام الشركة بإعداد تلك الأصول للاستخدام المقصود منها. بدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعائدات هذه المبيعات والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.
- ب) تُحدث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3، "تجميع الأعمال" المرجع في المعيار إلى الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير في المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.
- ج) تحدد التعديلات المدخلة على معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة"، التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيؤدي إلى خسائر أم لا.
- د) التحسينات السنوية 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"، بالإضافة إلى الأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار".
- إضافة لذلك، فيما يلي قائمة بالتعديلات على المعايير والتفسيرات المحاسبية التي ستصبح واجبة التطبيق على فترات التقارير السنوية ابتداءً من 1 يناير 2023م والفترات التي تليها:

- أ) تعديل معيار المحاسبة الدولي 1 - "تصنيف الالتزامات على أنها جارية أو غير جارية"، وهو مؤجل إلى الفترات المحاسبية التي تبدأ في موعد أقصاه 1 يناير 2024م، وتوضح هذه التعديلات ذات النطاق المحدود على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أن الالتزامات تصنف إما على أنها جارية أو غير جارية، تبعاً للحقوق الموجودة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير المالي (على سبيل المثال، استلام تنازل أو عند حدوث نقض للعقد). ويوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية الالتزامات". تجدر الإشارة إلى أن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة قد أصدر مشروع عرض جديد يقترح إدخال تغييرات على هذا التعديل.
- ب) المعيار الدولي للتقرير المالي-17 "عقود التأمين"، فيما يتعلق بالتعديلات الصادرة في شهر يونيو 2020م، ويطبق على الفترات السنوية التي تبدأ من 1 يناير 2023م وما يليها. يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4 حيث يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي 17 بشكل جذري المحاسبة لدى جميع الكيانات التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.
- ج) تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي-1 وبيان الممارسة 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8، ويطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م وما يليها. وتهدف هذه التعديلات إلى تحسين الإفصاح عن السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.
- د) تعديل معيار المحاسبة الدولي 12- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة، وتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م. تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.
- هـ) تعديل ضيق النطاق لمتطلبات الانتقال في عقود التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 17، ويطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م. يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط - ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي 17. إن المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية"، لها متطلبات انتقالية مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تسبب هذه الاختلافات عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الأصول المالية والالتزامات عقود التأمين في بيانات المقارنة التي تقدمها في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 لأول مرة. وسيساعد هذا التعديل شركات التأمين على تجنب أوجه عدم التطابق المحاسبي المؤقتة، وبالتالي سيحسن فائدة بيانات المقارنة للمستثمرين وسيتم ذلك من خلال إتاحة خيار عرض بيانات المقارنة حول الأصول المالية لشركات التأمين.

وفي تقدير إدارة المصرف أن التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها تأثير هام على قوائم المصرف المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

لقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتحسينات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها والتي سيكون تطبيقها إلزامياً في فترات لاحقة مستقبلية.

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

يجري الآن على الصعيد العالمي مراجعة وإعادة هيكلة شاملة لمؤشرات سعر العرض المرجعي بين البنوك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بنشر تعديلات وتوجيهات على مرحلتين على المعيار الدولي للتقرير المالي-9 ومعياري المحاسبة الدولي-39 والمعيار الدولي للتقرير المالي-7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16 وذلك بغرض معالجة المشاكل التي قد تؤثر على التقارير المالية جراء إعادة هيكلة مؤشرات سعر العرض بين البنوك المرجعي (آيبور) الحالي واستبداله بمعدل بديل خالي من المخاطر.

تعمل إدارة المصرف حالياً على مشروع لتنظيم أنشطة التحول الشاملة للمصرف، كما أنها تقوم بالتنسيق مع مختلف الأطراف ذات المصلحة لتدعيم عملية التحول بشكل منظم. يعتبر هذا المشروع مهماً من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية. كما في 31 مارس 2022م، بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة التي تستخدم سعر ليبور كمعدلات مرجعية 2,655 مليون ريال سعودي (31 مارس 2021م: 2,847 مليون ريال سعودي).

4. الاستثمارات، صافي

31 مارس 2021م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021م (مدققة)	31 مارس 2022م (غير مدققة)	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية			
2,220,349	2,365,750	2,679,232	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
5,400,971	7,412,625	8,819,831	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
21,128,353	23,442,400	24,472,212	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
56,069	53,910	52,293	1.4 استثمار في شركة زميلة
20,865	12,770	12,020	2.4 استثمار في مشروع مشترك
(7,464)	(9,886)	(9,549)	يحسم منه: مخصص الانخفاض في القيمة
28,819,143	33,277,569	36,026,039	الإجمالي

1.4 يمثل الاستثمار في شركة زميلة حصة المصرف في الملكية والبالغة 28.75% في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي، (في 31 ديسمبر 2021م، و 31 مارس 2021م: 28.75%).

2.4 يمثل الاستثمار في مشروع مشترك حصة المصرف في الملكية والبالغة 50% في "شركة إرسال للتحويلات المالية" وهو مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي، (في 31 ديسمبر 2021م، و 31 مارس 2021م: 50%). يبلغ رأس مال الشركة المدفوع 50 مليون ريال سعودي.

5. الأدوات المالية المشتقة

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، ومبالغها الاسمية. إن المبالغ الاسمية، والتي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعد قياساً لتعرضات المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر بوجه عام على القيم العادلة الموجبة للمشتقات، إن وجدت، ولا تعد قياساً لمخاطر السوق.

31 مارس 2022م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي المبالغ الأسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
			مقتناة بغرض المتاجرة:
140,000	-	1,261	عقود مقايضات أسعار العملات
58,000	9	-	عقود الصرف الأجنبي الآجلة

31 مارس 2021م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي المبالغ الأسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
			مقتناة بغرض المتاجرة:
10,000	138	-	عقود مقايضات أسعار العملات

6. التمويل، صافي

31 مارس 2021م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021م (مدققة)	31 مارس 2022م (غير مدققة)	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية				
25,709,577	27,818,477	30,663,669	1.6	الأفراد
92,327,111	100,211,706	99,641,288	1.6	الشركات
118,036,688	128,030,183	130,304,957		التمويل العامل
2,712,360	2,282,021	2,679,070		التمويل غير العامل
120,749,048	130,312,204	132,984,027		إجمالي التمويل
(3,600,192)	(4,040,713)	(4,018,931)	1.6	مخصص الانخفاض في القيمة
117,148,856	126,271,491	128,965,096		التمويل، صافي

1.6 حركة مخصص الانخفاض في قيمة التمويل

31 مارس 2021م (غير مدققة)	31 مارس 2022م (غير مدققة)	
3,265,690	4,040,713	المخصص الافتتاحي في 1 يناير
334,502	79,387	المحتمل خلال الفترة
-	(101,169)	مبالغ مشطوبة
3,600,192	4,018,931	الرصيد في نهاية الفترة

7. الأرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 مارس 2021م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021م (مدققة)	31 مارس 2022م (غير مدققة)	إيضاح
6,915,986	6,990,223	6,823,515	أرصدة للبنك المركزي السعودي، صافي
1,890,217	7,858,406	5,715,348	ودائع لأجل لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
56,610	391,162	706,404	ودائع جارية
8,862,813	15,239,791	13,245,267	الإجمالي

كما في 31 مارس 2022م، يوجد لدى المصرف ودائع قائمة بعوائد صفرية من البنك المركزي السعودي بلغت قيمتها الاجمالية 7 مليار ريال سعودي (31 مارس 2021م: 6.8 مليار ريال سعودي، 31 ديسمبر 2021م: 7.2 مليار ريال سعودي)، بأجال استحقاق متفاوتة بهدف إعانة المصرف على تطبيق حزمة برامج الدعم الحكومية لمواجهة تفشي جائحة "كوفيد-19" (يرجى الرجوع للإيضاح رقم 18).
وعليه، فقد تضمن "الدخل من الاستثمارات والتمويل"، و"دخل رسوم الخدمات المصرفية" لدى المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م منافع القيمة العادلة الناشئة عن ودائع البنك المركزي بعوائد صفرية بلغت 12.3 مليون ريال سعودي ومبلغ 3 مليون ريال سعودي على التوالي (31 مارس 2021: 45.2 مليون ريال سعودي، ومبلغ 2.5 مليون ريال سعودي على التوالي).

8. ودائع العملاء

31 مارس 2021م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021م (مدققة)	31 مارس 2022م (غير مدققة)	إيضاح
63,422,385	70,761,657	76,665,311	ودائع تحت الطلب
8,390,687	7,675,701	10,065,520	ادخار
47,780,689	41,390,005	40,011,880	1.8 استثمارات عملاء لأجل
1,113,274	1,233,188	1,292,514	أخرى
120,707,035	121,060,551	128,035,225	الإجمالي

1.8 يمثل هذا البند مراوحة ومضاربة ووكالة مع العملاء.

9. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) فيما يلي بيان بالتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان لدى المصرف:

31 مارس 2021م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021م (مدققة)	31 مارس 2022م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
2,696,368	2,026,734	3,072,933	اعتمادات مستندية
11,224,052	11,061,063	11,335,585	خطابات ضمان
532,011	344,962	298,108	قبولات
69,441	512,273	512,273	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
14,521,872	13,945,032	15,218,899	الإجمالي

(ب) تتضمن المطلوبات الأخرى مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان والالتزامات الائتمانية المحتملة بمبلغ 522.9 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2022م (31 ديسمبر 2021م: 347.2 مليون ريال سعودي؛ 31 مارس 2021م: 367.2 مليون ريال سعودي).

10. النقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة من الآتي:

31 مارس 2021م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021م (مدققة)	31 مارس 2022م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
2,435,563	2,327,646	2,463,427	نقد في الصندوق
563,919	144,805	300,684	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
1,105,206	738,073	1,313,881	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
4,104,688	3,210,524	4,077,992	الإجمالي

11. صكوك الشريحة الأولى

بتاريخ 1 يوليو 2021م ومن خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة، أصدر المصرف صكوك الشريحة الأولى ("الصكوك") بقيمة 5 مليارات ريال سعودي. تمت الموافقة على الإصدار من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة المصرف. هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي للمصرف مصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. كما تتيح هذه الأوراق المالية للمصرف شطب أي مبالغ مستحقة لحاملها (كلها أو جزئياً) في حالة عدم الجدوى بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي.

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

12. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأنشطة المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذي القرار الرئيسيين وتضم الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف، وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية.

فيما يلي القطاعات التي يتم رفع التقارير بشأنها:

- (أ) قطاع الأفراد: يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.
- (ب) قطاع الشركات: يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- (ج) قطاع الخزينة: يشمل الاستثمارات، والودائع بين البنوك، وخدمات الخزينة الأخرى.
- (د) قطاع الاستثمار والوساطة: يشمل الاستثمار وإدارة الأصول وخدمات الوساطة من خلال خدمات التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

يحمل/يقيد الربح على القطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب للتكلفة الهامشية للأموال.

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

بآلاف الريالات السعودية					31 مارس 2022م (غير مدققة)
قطاع الاستثمار	قطاع الوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
الإجمالي					إجمالي الموجودات
179,518,751	2,814,269	48,683,798	98,594,792	29,425,892	إجمالي المطلوبات
148,000,531	774,276	35,636,635	20,604,397	90,985,223	الدخل من الاستثمارات والتمويل
1,472,149	23,135	307,281	524,369	617,364	عائدات على استثمارات لأجل
(162,641)	-	(83,720)	(32,009)	(46,912)	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,309,508	23,135	223,561	492,360	570,452	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
498,099	157,790	192,561	90,308	57,440	إجمالي دخل العمليات
1,807,607	180,925	416,122	582,668	627,892	الاستهلاك والإطفاء
66,029	1,460	6,060	7,214	51,295	مصاريف العمليات الأخرى
576,249	43,085	72,399	131,908	328,857	(عكس مخصص)/مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
243,402	-	2,378	269,734	(28,710)	إجمالي مصاريف العمليات
885,680	44,545	80,837	408,856	351,442	صافي دخل العمليات
921,927	136,380	335,285	173,812	276,450	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
(2,367)	-	(2,367)	-	-	دخل الفترة قبل الزكاة
919,560	136,380	332,918	173,812	276,450	

31 مارس 2021م (غير مدققة)					بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
159,951,039	1,998,046	41,659,324	91,847,899	24,445,770	إجمالي الموجودات
134,869,907	463,801	44,227,443	6,697,988	83,480,675	إجمالي المطلوبات
1,349,104	20,402	244,349	462,498	621,855	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(144,330)	-	(93,947)	(3,069)	(47,314)	عائدات على استثمارات لأجل
1,204,774	20,402	150,402	459,429	574,541	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
401,487	160,416	93,439	45,549	102,083	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
1,606,261	180,818	243,841	504,978	676,624	إجمالي دخل العمليات
60,875	1,438	2,877	4,069	52,491	الاستهلاك والإطفاء
481,883	33,165	50,866	69,742	328,110	مصارييف العمليات الأخرى
344,000	-	(2,769)	402,152	(55,383)	مخصص/(عكس مخصص) الانخفاض في القيمة الائتمانية
886,758	34,603	50,974	475,963	325,218	إجمالي مصارييف العمليات
719,503	146,215	192,867	29,015	351,406	صافي دخل العمليات
(3,885)	-	(3,885)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
715,618	146,215	188,982	29,015	351,406	دخل الفترة قبل الزكاة

31 مارس 2022م (غير مدققة)					بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	معلومات أخرى
					الإيرادات من:
1,807,607	180,925	331,734	952,063	342,885	نشاط خارجي
-	-	84,388	(369,395)	285,007	نشاط بين القطاعات
1,807,607	180,925	416,122	582,668	627,892	إجمالي دخل العمليات

31 مارس 2021م (غير مدققة)					بآلاف الريالات السعودية
إجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	معلومات أخرى
					الإيرادات من:
1,606,261	180,818	190,067	851,973	383,403	نشاط خارجي
-	-	53,774	(346,995)	293,221	نشاط بين القطاعات
1,606,261	180,818	243,841	504,978	676,624	إجمالي دخل العمليات

13. ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 1,988 مليون سهم كما في 31 مارس 2022م. لقد تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم كما في 31 مارس 2021م من خلال قسمة صافي الدخل على 1,987.4 مليون سهم. إن قيمة الربح المخفض للسهم تساوي الربح الأساسي للسهم.

14. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لسداد مطلوبات بموجب التعاملات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس، ويتم قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تمت إما:

- في وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة المالية أو أداة مالية مماثلة.

المستوى الثاني: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول، القابلة للملاحظة لموجودات ومطلوبات مماثلة إما بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مثل المستمدة من الأسعار).

المستوى الثالث: المدخلات لموجودات أو مطلوبات لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

نماذج التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة:

يستخدم المصرف نماذج تقييم متعددة لقياس القيم العادلة من المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 مارس 2022م، و31 ديسمبر 2021م، و31 مارس 2021م، بالإضافة إلى استخدام المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة.

وفيما يتعلق بتقييم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، يستخدم المصرف تقارير مدراء الصناديق. ويستخدم مدراء الصناديق نماذج متعددة (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة وطريقة المضاعفات) لتقييم أصول الصناديق المصنفة ضمن المستويين 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني. وتشمل المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة والمضمّنة في النماذج التي يستخدمها مدير الصندوق أسعار الخصم المعدلة حسب المخاطر، والقابلية للتسويق وخصومات السيولة وعلوات التحكم.

وفيما يتعلق بتقييم استثمارات الصكوك غير المتداولة، يستخدم المصرف نماذج تقييم أخرى مثل التدفقات النقدية المخصومة.

14 (أ) - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة:

يوضح الجدول الآتي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستويات قيمتها العادلة:

الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية			31 مارس 2022م (غير مدققة)
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
344,908	13,537	-	331,371	- أدوات حقوق ملكية
2,334,324	195,784	1,921,879	216,661	- صناديق استثمارية
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
703,563	16,185	-	687,378	- أدوات حقوق ملكية
8,116,268	-	5,603,752	2,512,516	- صكوك
11,499,063	225,506	7,525,631	3,747,926	الإجمالي

الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية			31 ديسمبر 2021م (مدققة)
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

124,005	13,537	-	110,468	- أدوات حقوق ملكية
2,241,745	225,853	1,827,813	188,079	- صناديق استثمارية
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
463,576	16,204	-	447,372	- أدوات حقوق ملكية
6,949,049	-	4,747,216	2,201,833	- صكوك
9,778,375	255,594	6,575,029	2,947,752	الإجمالي

الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية			31 مارس 2021م (غير مدققة)
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

113,601	-	1,958	111,643	- أدوات حقوق ملكية
2,106,748	214,107	1,794,229	98,412	- صناديق استثمارية
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
189,874	17,930	-	171,944	- أدوات حقوق ملكية
5,211,097	-	3,654,515	1,556,582	- صكوك
7,621,320	232,037	5,450,702	1,938,581	الإجمالي

تسوية القيم العادلة في المستوى الثالث

يوضح الجدول الآتي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للقيم العادلة في المستوى الثالث:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	31 مارس 2022م
بآلاف الريالات السعودية		
16,204	239,390	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2022م
-	39,360	الإضافات/ استثمارات جديدة
(19)	(62,701)	رأس مال مسترد واستيعادات خلال الفترة
-	(6,728)	صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
16,185	209,321	الرصيد في 31 مارس 2022م

31 مارس 2021م

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بآلاف الريالات السعودية	
200,780	17,967
-	(37)
13,327	-
214,107	17,930

الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021م
استبعادات خلال الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
الرصيد في 31 مارس 2021م

لا توجد تحويلات بين المراحل الأولى والثانية والثالثة خلال الفترة.

14 (ب) - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة:

تستخدم الإدارة نموذج التدفقات النقدية غير المخصومة باستخدام منحى العوائد الحالية للوصول إلى القيم العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني من تسلسل القيمة العادلة. ويوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

بآلاف الريالات السعودية		31 مارس 2022م (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
1,313,881	1,313,881	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
911,980	908,964	استثمارات مرابحة مع البنك المركزي السعودي
23,219,890	23,563,248	صكوك بالتكلفة المستنفذة
128,689,567	128,965,096	تمويل، صافي
المطلوبات		
13,182,705	13,245,267	أرصدة للبنك المركزي السعودي، والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
127,903,435	128,035,225	ودائع العملاء
بآلاف الريالات السعودية		31 ديسمبر 2021م (مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
738,073	738,073	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
905,875	906,617	استثمارات مرابحة مع البنك المركزي السعودي
22,581,490	22,535,783	صكوك بالتكلفة المستنفذة
126,892,032	126,271,491	تمويل، صافي
المطلوبات		
15,239,376	15,239,791	أرصدة للبنك المركزي السعودي، والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
121,135,509	121,060,551	ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية		31 مارس 2021م (غير مدققة)
القيمة العادية	القيمة الدفترية	
الموجودات		
1,155,887	1,155,306	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,389,538	1,404,207	استثمارات مرابحة مع البنك المركزي السعودي
19,758,459	19,724,146	صكوك بالتكلفة المستنفذة
117,322,569	117,148,856	تمويل، صافي
المطلوبات		
8,816,868	8,862,813	أرصدة للبنك المركزي السعودي، والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
120,791,040	120,707,035	ودائع العملاء

إن الأدوات المالية الأخرى غير المسجلة بقيمتها العادية هي قصيرة الأجل بطبيعتها، وعادة ما يتم إعادة تسعيرها حسب أسعار السوق الحالية باستمرار، وبالتالي فإن قيمها الدفترية تقارب بشكل معقول قيمها العادية.

15. برامج أسهم الموظفين

فيما يلي أهم خصائص برامج أسهم الموظفين كما في نهاية الفترة:

حواجز مؤجلة 2021م	حواجز مؤجلة 2020م	برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) جنا	طبيعة البرنامج
1	1	1	1	1	عدد البرامج القائمة
3 فبراير 2022م	4 مارس 2021م	1 مايو 2019م	1 مايو 2019م	1 مايو 2019م	تاريخ المنح
3 فبراير 2025م	4 مارس 2024م	30 أبريل 2022م	30 أبريل 2024م	30 أبريل 2022م	تاريخ الاستحقاق
1,177,790	699,985	1,820,169	1,167,452	2,798,754	عدد الأسهم الممنوحة - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة
3 سنوات	3 سنوات	3 سنوات	5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
34,627,026	11,535,753	38,822,625	21,864,357	58,909,113	قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)
-	-	-	-	16.13	سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة
29.4	16.48	20.25	20.25	20.25	القيمة العادية للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة
بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء	شروط الاستحقاق
أسهم	أسهم	أسهم	أسهم	أسهم	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
2.8 سنة	1.9 سنة	أقل من سنة	2.1 سنوات	أقل من سنة	المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية

برنامج الحوافز المؤجلة

بموجب شروط نظام الحوافز المؤجلة، يتم منح الموظفين المؤهلين أسهماً لفترات استحقاق تتراوح بين سنة وثلاث سنوات، وعند كل فترة استحقاق، يقوم المصرف بتحويل ملكية الأسهم المخصصة للموظف. تتم المحاسبة عن برنامج الحوافز المؤجلة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي-2 " "الدفعات على أساس الأسهم".

يوضح الجدول التالي الحركة في المتوسط المرجح لسعر وعدد الأسهم في برامج أسهم الموظفين:

حوافز مؤجلة	برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) - جنا			
المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)		
31 مارس 2022 م (غير مدققة)								
684,934	16.48	566,409	20.25	1,422,415	19.70	1,824,633	16.13	بداية الفترة
1,177,790	29.40	-	-	-	-	-	-	ممنوح خلال الفترة
(256,971)	16.48	(61,003)	20.25	(175,591)	19.70	-	-	مستحق خلال الفترة
(7,860)	16.48	-	-	-	-	(22,377)	16.13	منتهي خلال الفترة
1,597,893	26.00	505,406	20.25	1,246,824	19.70	1,802,256	16.13	نهاية الفترة
1,597,893	26.00	505,406	20.25	1,246,824	19.70	1,802,256	16.13	المتاح للممارسة بنهاية الفترة

حوافز مؤجلة	برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) - جنا			
المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر عدد الأسهم في البرنامج (بالريال السعودي)		
31 مارس 2021 م (غير مدققة)								
-	-	1,349,107	20.25	1,112,381	20.25	2,117,037	16.13	بداية الفترة
699,985	16.48	-	-	-	-	-	-	ممنوح خلال الفترة
-	-	(371,293)	20.25	-	-	-	-	مستحق خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	(94,578)	16.13	منتهي خلال الفترة
699,985	16.48	977,814	20.25	1,112,381	20.25	2,022,459	16.13	نهاية الفترة
699,985	16.48	977,814	20.25	1,112,381	20.25	2,022,459	16.13	المتاح للممارسة بنهاية الفترة

تمنح هذه الحقوق فقط عند استيفاء شروط محددة للخدمة/الأداء وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. ويبلغ إجمالي المصاريف المعترف بها خلال الفترة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 7.2 مليون ريال سعودي (31 مارس 2021 م: 5.8 مليون ريال سعودي).

16. إدارة المخاطر المالية

أ) مخاطر الائتمان:

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

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر المتعهدين (ORR) وهو مقياس لاحتمالات تعثر العملاء. إضافة لذلك، يتم النظر أيضاً في التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية نظراً لأنه يوفر التحديد الأولي للمتطلبات المرتقبة والحالية لتجنب البدء في أو الاحتفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجية المصرف وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع كيان يفي بمتطلبات السوق المستهدف. إن فريق العمل في مجموعات الأعمال يعتبر الخط التسويقي الأول المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقاً لجدول تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة الائتمان التي تتكون من الرئيس التنفيذي ورؤساء مجموعات الأعمال ورئيس إدارة الائتمان. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات الائتمان لمجموعة الشركات المصرفية ومجموعة الجزئة المصرفية.

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

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يتم إدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية. يسعى المصرف إلى تنويع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والاقتصادية، ومن خلال الحضور الجغرافي في جميع أنحاء المملكة، ومن خلال استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، ومن خلال خدمات المصرف المتنوعة للأفراد. تتم مراقبة مستوى التركيز في العملاء والقطاعات باعتبارها تركيزات في مخاطر التمويل. يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحمّل لمحافظه الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والربحية وتوزيع رأس المال.

عزز المصرف سياساته المتعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية لمعالجة المخاطر المتسارعة والتطورات التي فرضتها الظروف الراهنة. ويشمل ذلك مستوى التركزات في القطاعات الاقتصادية الأساسية، والمناطق، والأطراف المقابلة (العملاء)، كما يتم الأخذ في الاعتبار الآثار الناشئة عن الدعم الحكومي ودعم البنك المركزي السعودي، وحماية الضمانات، وإجراءات المراجعة والتقييم الائتماني في الوقت المناسب، وإعادة هيكلة التمويل عند الحاجة. فيما يتعلق بمحافظ تمويل الأفراد، يشتمل تعزيز السياسات على الرصد الدقيق لمختلف أنواع التمويل، والتركيزات على مستوى أرباب العمل، ومستويات البطالة والمستويات المتوقعة للضمانات، والتعثرات في السداد، وكذلك توقيت الدعم الحكومي الذي سيُعتبر عاملاً مؤثراً لحد كبير على مستويات أداء هذه الشريحة. يتم مناقشة واعتماد جميع هذه التدابير من قبل لجنة المخاطر.

ب) خسائر الائتمان المتوقعة:

درجات مخاطر الائتمان

يطبق المصرف إجراءات تقييم ائتماني واضحة تركز على معايير محددة للسوق المستهدفة، والمخاطر المقبولة، والسياسات الائتمانية الفاعلة، والعناية المهنية اللازمة عند المراجعة الائتمانية ومنح الموافقات إضافة إلى الإدارة والرقابة الائتمانية الصارمة ومراقبة حدود الائتمان.

يقوم المصرف باستخدام نظام موديز الآلي لإنشاء التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على المستوى العالمي وفي المملكة العربية السعودية. ويمكن هذا النظام من إعطاء تصنيف داخلي للمخاطر لكل عميل، ويشير التصنيف الداخلي للمخاطر إلى احتمالات التعثر في السداد لمدة سنة واحدة. من خلال هذا النظام يستطيع المصرف إعطاء درجة تصنيف للعملاء على 10 مستويات تبدأ بدرجة 1 باعتباره الأفضل إلى درجة 10 باعتبارها الأسوأ، كما يستخدم التصنيف درجات فرعية (مثل +3، 3، -3) لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات التعثر في السداد. كجزء من سياسات التمويل في المصرف، يقوم المصرف بتمويل العملاء الذين حصلوا على 6- أو أعلى في تقييم المخاطر. يقوم المصرف بمراجعة التقييم الداخلي للمخاطر بشكل منتظم للتحقق من سلامة معايرة نطاقات الدرجات مع مستويات التصنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السداد، كما تخضع جميع المخاطر الائتمانية لرصد مستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغيرات الإدارية والتغيرات في البيئة السياسية والتجارية.

يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة بناءً على درجات الجدارة الائتمانية الفردية المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام موديز للتقييم الداخلي للمخاطر.

احتمالات التعثر في فترة محددة

يصف مصطلح "احتمالات التعثر" العلاقة بين احتمالات التعثر في السداد والفترة حتى تاريخ الاستحقاق. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات احتمالات التعثر (تمثل التقديرات المرتقبة لاحتمالات التعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المتوقع في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن تتدهور احتمالات التعثر للعميل تحت الضغط والمصنف ضمن المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية في حالة انتعاش، فإن احتمالات التعثر لنفس العميل قد تحسن. وبناءً على هذا المفهوم، قام المصرف بتصميم نموذج معدل لاحتمالات التعثر لفترة الاستمرار على المدى طويل الأجل، والذي يؤشر إلى أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمالات تعثره تكون أقل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام

عند تقييم مخاطر الائتمان لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام منذ نشأتها، تنظر الإدارة إلى التغير في مخاطر حدوث التعثر في السداد خلال العمر المتوقع للتعرض الائتماني بدلاً من التغير في خسائر الائتمان المتوقعة. ويقارن المصرف مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ إعداد القوائم المالية مع مخاطر التعثر المتوقعة في تاريخ الإنشاء، ويستند هذا التقييم في المقام الأول على منهجية تقدير احتمالات التعثر في السداد لمدة 12 شهراً في فترة زمنية محددة وعلى مدى العمر الزمني لاحتمالات التعثر. يجمع المصرف تعرضاته الائتمانية على أساس الخصائص المشتركة لمخاطر الائتمان بهدف تسهيل تتبع وتحديد الزيادات الهامة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب. فيما يلي قائمة بأهم خصائص مخاطر الائتمان المشتركة:

- أ) نوع التعرضات
- ب) تقييم المخاطر للعميل
- ج) نوع الضمان
- د) قيمة الضمان
- هـ) الدورة الاقتصادية وسيناريو النظرة المستقبلية
- و) تاريخ الإنشاء
- ز) المدة المتبقية لتاريخ الاستحقاق
- ح) الموقع الجغرافي للعميل.
- ط) القطاع

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

- **المرحلة 1 – "الموجودات العاملة":** تمثل الموجودات المالية عند الإثبات الأولي أو الموجودات المالية القائمة، في تاريخ إعداد القوائم المالية، والتي لم ترتفع مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إنشائها: ويقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر انخفاض القيمة لها بما يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً باستخدام معامل احتمالات التعثر في وقت محدد (بحيث يتم تقدير احتمالات التعثر في السداد على مدى 12 شهراً المقبلة). يتم إثبات الأرباح المتعلقة بهذه الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.
- **المرحلة 2 – "الموجودات ضعيفة الأداء":** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. عند تحديد ما إذا كان قد وقعت مخاطر جوهريّة منذ البداية، يقوم المصرف بتقييم التغير، إن وجد، في مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. إن العامل الأساسي لتصنيف الحسابات في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل تستند على متأخرات السداد (غالباً عند تجاوز تأخر السداد مدة 30 يوماً) ومع ذلك، فإن أهم اعتبار لتصنيف المرحلة 2 هو رأي لجنة الائتمان بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9. بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يوماً عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. ويعترف المصرف بالانخفاض في القيمة بما يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستخدام حالات التعثر على مدى العمر (تقدير احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل). يتم إثبات الأرباح المرتبطة بهذه الموجودات على أساس إجمالي القيمة الدفترية.
- **المرحلة 3 "الموجودات منخفضة القيمة":** تمثل الموجودات المالية التي يوجد دلائل موضوعية على انخفاض قيمتها: ويقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر الائتمان للموجودات منخفضة القيمة بما يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل وباستخدام معامل احتمالات التعثر كما هو مطبق على المرحلة 2. يتم إثبات الأرباح المتعلقة بهذه الموجودات على أساس صافي القيمة الدفترية.

تعريف "تعثر السداد"

يستخدم المصرف تعريفات بازل المتعارف عليها والخاصة بتعثر السداد، بمعنى أن المتعثر في السداد "هو العميل الذي تخلف في سداد مستحقات المبلغ الأساس أو الربح أو أي التزام جوهري للمصرف لأكثر من 90 يوماً من تاريخ الاستحقاق".

ج) مخصص الخسائر

يوضح الجدول الآتي تسوية الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والاستثمارات، والتمويل، والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

31 مارس 2022م (غير مدققة)			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
	بآلاف الريالات السعودية		
4,400,957	1,664,131	2,085,385	651,441
-	(1,258)	(4,787)	6,045
-	(30,690)	33,692	(3,002)
-	123,975	(123,582)	(393)
257,540	250,218	(36,839)	44,161
(101,169)	(101,169)	-	-
4,557,328	1,905,207	1,953,869	698,252

31 مارس 2021م (غير مدققة)			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
بالآلاف الريالات السعودية			
3,625,501	1,748,725	1,011,779	864,997
-	(6,925)	(15,092)	22,017
-	(5,348)	6,103	(755)
-	6,543	(6,464)	(79)
350,402	210,377	356,595	(216,570)
الرصيد في بداية الفترة			
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً			
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية			
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية (79)			
إجمالي (المعكوس)/المحمل للفترة			
3,975,903	1,953,372	1,352,921	669,610
الرصيد في 31 مارس 2021م			

د) تسوية "مصرف انخفاض قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى"

31 مارس 2022م	31 مارس 2022م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
334,502	79,387	مصرف انخفاض قيمة التمويل (إيضاح 1.6)
18,669	175,774	المحمل على مصرف انخفاض قيمة المعاملات غير الممولة والارتباطات الائتمانية
(2,769)	2,379	المحمل على/(عكس قيد) مصرف انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
350,402	257,540	إجمالي المصرف للفترة قبل استرداد مبالغ ديون معدومة سبق شطبها
(6,402)	(14,138)	استرداد من مبالغ ديون معدومة سبق شطبها
344,000	243,402	إجمالي المحمل للفترة، صافي من الاسترداد

17. رأس المال وكفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في مواصلة أنشطته وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية صلبة.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات مرجحة المخاطر تساوي أو تتجاوز الحد الأدنى المحدد لمتطلبات بازل.

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

31 مارس 2021م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021م (مدققة)	31 مارس 2022م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
128,091,128	133,095,735	136,838,297	مخاطر الائتمان للموجودات مرجحة المخاطر
10,436,720	11,242,756	11,566,486	مخاطر العمليات للموجودات مرجحة المخاطر
4,012,164	945,712	829,611	مخاطر السوق للموجودات مرجحة المخاطر
142,540,012	145,284,203	149,234,394	إجمالي الركنة الأولى للموجودات مرجحة المخاطر
25,803,998	31,433,895	32,180,849	رأس المال الأساسي
1,601,139	1,663,697	1,710,479	رأس المال المساند
27,405,137	33,097,592	33,891,328	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
18%	22%	22%	نسبة رأس المال الأساسي
19%	23%	23%	نسبة رأس المال الأساسي والمساند

1.17 توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 29 ديسمبر 2021م توزيع أرباح ختامية عن عام 2021م بقيمة 795.1 مليون ريال سعودي عن العام 2021م (2020م: 596.2 مليون ريال سعودي)، كما تم إقرار تلك التوزيعات من قبل الجمعية العامة العادية بتاريخ 13 أبريل 2022م (الموافق 12 رمضان 1443هـ).

سينتج عن ذلك دفع صافي مبلغ قدره 0.40 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2021م: 0.30 ريال سعودي للسهم الواحد).

1.18 تأثير انتشار جائحة كورونا (كوفيد 19) وبرامج البنك المركزي السعودي

خلال العامين 2020م و 2021م عطلت جائحة كورونا ("كوفيد 19") الأسواق العالمية حيث أن العديد من المناطق الجغرافية واجهت مشكلات جراء ظهور تحوّرات جديدة ومتعددة من هذه العدوى. لقد شهد العالم تحسناً كبيراً بعد تلقيح أعداد كبيرة من السكان في مختلف بلدان العالم مما أدى إلى الحد من الحالات النشطة وتخفيف القيود الاحترازية للوباء.

ويواصل المصرف تقييم الوضع الحالي للاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير الوباء وما نتج عنه من تدابير دعم حكومية وبرامج البنك المركزي السعودي، مثل برنامج إعفاءات السداد وحزم التخفيف الأخرى الموجهة لمحافظ التمويل، بالإضافة إلى إجراء مراجعة شاملة لتركز التعرضات الائتمانية على مستويات أكثر تفصيلاً مع التركيز بشكل خاص على قطاعات اقتصادية محددة، وعلى التركزات في المناطق والأطراف المقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتمانية المناسبة للعملاء والشروع في إعادة هيكلة التمويل عند الضرورة.

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة آثار تفشي جائحة كورونا، أطلق البنك المركزي السعودي مبادرات وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس 2020م لتقديم الدعم اللازم لعملاء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (MSME) المستحقين (والمصنفين ضمن المرحلة الأولى والثانية من مراحل الائتمان) التي ينطبق عليها التعريف الصادر من البنك المركزي السعودي رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الآخرة 1438هـ.

يعتبر تأجيل الدفعات بمثابة دعم قصير الأجل للسيولة لمعالجة النقص المحتمل في التدفقات النقدية للعملاء المتمولين. لقد تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، كونها تعديلات على الترتيبات التعاقدية. انتهى برنامج تأجيل الدفعات في 31 مارس 2022م.

وبغرض تعويض التكاليف ذات الصلة التي تكبدها المصرف في إطار تنفيذ برنامج البنك المركزي السعودي والجهات الحكومية الأخرى، استلم المصرف خلال عامي 2020م و2021م عدد من الودائع لأجل بعوائد صفرية من البنك المركزي السعودي بآجال استحقاق متفاوتة، والتي كانت مؤهلة للمعالجة كمنح حكومية وتمت المحاسبة عنها على هذا الأساس.

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2022م، تم الاعتراف بمبلغ 12.3 مليون ريال سعودي (31 مارس 2021م: 45.2 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل تتعلق باستهلاك إيرادات منافع المنح على الودائع ذات الصلة ويبلغ إجمالي الرصيد القائم لإيرادات منافع المنح المؤجلة 85.3 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2022م (31 ديسمبر 2021م: 97.9 مليون ريال سعودي).

19. أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما كان ذلك ضروريا لعرض الأرقام بشكل أفضل. لم تجر إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف جوهرية أخرى في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

20. الأحداث بعد فترة التقرير

لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ التقرير من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022م.

21. -اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 25 رمضان 1443هـ (الموافق 26 أبريل 2022م).