
مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية

في 30 سبتمبر 2021م

برايس وترهاوس كوبرز
برج الملكة
طريق الملك فهد
ص.ب. ٨٧٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

pwc

شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون (شركة ذات مسئولية محدودة مهنية)
المركز الرئيسي
برج النوصيلة - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٢٨٣٨٢١

EY
نبي في عالمنا
أفضل للعمل

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المحترمين

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ"المصرف") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموجزة والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبيد رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي، تم الإنصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفالية رأس المال في الإيضاح (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٧) مع التحليل المعد من قبل المصرف لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية اختلافات جوهرية.

برايس وترهاوس كوبرز

علي عبدالرحمن العجبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٩

شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون
قانونيون (شركة مهنية ذات مسئولية محدودة)

سعد محمد الحمد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٥٠٩



٢٥ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ
(الموافق: ٣١ أكتوبر ٢٠٢١)



30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 م (مدققة)	30 سبتمبر 2021 م (غير مدققة)	إيضاح	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
بآلاف الريالات السعودية				
الموجودات				
9,970,321	12,207,742	9,127,631		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,568,705	443,002	891,521		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,298,041	2,185,553	2,340,980	4	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,424,671	4,516,121	6,606,604	4	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
19,659,644	22,743,302	22,865,667	4	استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
77,928	80,818	72,630	4	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
105,325,102	111,195,559	121,317,648	6	تمويل، صافي
2,318,655	2,365,286	2,311,456		ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
1,206,914	1,139,420	1,274,132		موجودات أخرى
<u>147,849,981</u>	<u>156,876,803</u>	<u>166,808,269</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
8,041,804	7,312,034	14,401,060	7	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
111,318,008	119,454,278	116,651,936	8	ودائع العملاء
47,202	110,381	482,749		مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
4,404,126	5,571,323	5,108,170		مطلوبات أخرى
<u>123,811,140</u>	<u>132,448,016</u>	<u>136,643,915</u>		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
20,000,000	20,000,000	20,000,000		رأس المال
100,000	591,498	591,498		احتياطي نظامي
155,179	177,046	138,632		احتياطيات أخرى
3,883,658	3,760,239	4,528,383		أرباح مبقاة
(99,996)	(99,996)	(94,159)		أسهم خزينة
<u>24,038,841</u>	<u>24,428,787</u>	<u>25,164,354</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف
-	-	5,000,000	11	صكوك الشريحة الأولى
<u>24,038,841</u>	<u>24,428,787</u>	<u>30,164,354</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>147,849,981</u>	<u>156,876,803</u>	<u>166,808,269</u>		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 التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 سبتمبر م 2020	30 سبتمبر م 2021	30 سبتمبر م 2020	30 سبتمبر م 2021		
بآلاف الريالات السعودية					
4,092,715	4,222,293	1,354,928	1,511,335	18, 7	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(659,106)	(394,563)	(169,776)	(118,829)		عائدات على استثمارات لأجل
3,433,609	3,827,730	1,185,152	1,392,506		صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
849,938	1,161,820	327,223	371,068		دخل رسوم خدمات مصرفية
(260,894)	(332,378)	(89,066)	(112,479)		مصاريف رسوم خدمات مصرفية
589,044	829,442	238,157	258,589		رسوم خدمات مصرفية، صافي
174,313	158,493	47,784	57,000		دخل تحويل عملات، صافي
(144,245)	140,519	(33)	10,469		دخل/(خسارة) استثمارات في أدوات مالية بالقيمة العادلة
988	209	414	-		من خلال قائمة الدخل، صافي
11,441	6,849	6,609	1,811		مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال
6,381	21,664	1,752	3,362		الدخل الشامل الآخر، صافي
4,071,531	4,984,906	1,479,835	1,723,737		دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية
813,544	829,893	279,703	288,270		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
38,553	37,723	14,346	13,052		دخل العمليات الأخرى
187,441	185,011	59,348	63,207		إجمالي دخل العمليات
502,671	628,458	184,092	253,241		رواتب ومصاريف الموظفين
1,542,209	1,681,085	537,489	617,770		إيجارات ومصاريف مباني
782,482	962,622	230,998	279,055	16	استهلاك وإطفاء
(13,986)	2,472	2,799	(50)	16	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,310,705	2,646,179	771,286	896,775		مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
1,760,826	2,338,727	708,549	826,962		مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم
1,645	(8,190)	6,421	(4,029)		المبالغ المستردة
1,762,471	2,330,537	714,970	822,933		(عكس قيد)/ المحقل لمخصص الانخفاض في قيمة
(190,473)	(240,278)	(85,723)	(84,843)		الموجودات المالية الأخرى
1,571,998	2,090,259	629,247	738,090		إجمالي مصاريف العمليات
0.79	1.03	0.32	0.35	13	صافي دخل العمليات
					حصّة في (خسارة)/ ربح شركة زميلة ومشروع مشترك
					دخل الفترة قبل الزكاة
					زكاة الفترة
					صافي دخل الفترة بعد الزكاة
					الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
30 سبتمبر م 2020	30 سبتمبر م 2021	30 سبتمبر م 2020	30 سبتمبر م 2021	
بآلاف الريالات السعودية				
1,571,998	2,090,259	629,247	738,090	صافي دخل الفترة بعد الزكاة
				الدخل الشامل الآخر/(الخسارة الشاملة الأخرى):
				بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في الفترات اللاحقة
4,696	13,424	33,661	(7,122)	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 الموجزة في الفترات اللاحقة
14,894	(40,143)	(14,405)	(23,343)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(988)	(209)	(414)	-	صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>1,590,600</u>	<u>2,063,331</u>	<u>648,089</u>	<u>707,625</u>	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

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

إجمالي حقوق صكوك	إجمالي حقوق الملكية العائدة الشريحة الأولى	حقوق الملكية	إجمالي حقوق صكوك	صكوك	حقوق الملكية	إجمالي حقوق صكوك	صكوك	حقوق الملكية	إجمالي حقوق صكوك	صكوك	حقوق الملكية	إجمالي حقوق صكوك	صكوك	حقوق الملكية	إجمالي حقوق صكوك	صكوك	حقوق الملكية	إجمالي حقوق صكوك	صكوك	حقوق الملكية	إجمالي حقوق صكوك	صكوك	حقوق الملكية	إجمالي حقوق صكوك	صكوك	حقوق الملكية	
24,428,787	-	24,428,787	(99,996)	3,760,239	177,046	591,498	20,000,000																				
2,090,259	-	2,090,259	-	2,090,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13,424	-	13,424	-	-	13,424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(40,143)	-	(40,143)	-	-	(40,143)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(209)	-	(209)	-	-	(209)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,063,331	-	2,063,331	-	2,090,259	(26,928)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,948,663	5,000,000	(51,337)	-	(51,337)	(12,647)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(596,218)	-	(596,218)	-	(596,218)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(695,736)	-	(695,736)	-	(695,736)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15,527	-	15,527	5,837	8,529	1,161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,164,354	5,000,000	25,164,354	(94,159)	4,528,383	138,632	591,498	20,000,000																				

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

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

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

	إجمالي حقوق الملكية	إصدار أسهم منحة أسهم خزينة	مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الأخرى	الاحتياطيات النظامي	الإحتياطي رأس المال	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م
الرصيد في بداية الفترة	22,444,924	(103,475)	5,000,000	2,287,302	161,097	100,000	15,000,000		
صافي دخل الفترة بعد الزكاة	1,571,998	-	-	1,571,998	-	-	-		صافي دخل الفترة بعد الزكاة
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,696	-	-	-	4,696	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	14,894	-	-	-	14,894	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل	1,590,600	-	-	1,571,998	18,602	-	-		إجمالي الدخل الشامل
صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	18,748	(18,748)	-	-		صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إصدار أسهم منحة	-	-	(5,000,000)	-	-	-	5,000,000	1.17	إصدار أسهم منحة
احتياطي برامج أسهم الموظفين واحتياطي آخر	3,317	3,479	-	5,610	(5,772)	-	-	15	احتياطي برامج أسهم الموظفين واحتياطي آخر
الرصيد في نهاية الفترة	24,038,841	(99,996)	-	3,883,658	155,179	100,000	20,000,000		الرصيد في نهاية الفترة

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

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة المفوض

المدير المالي

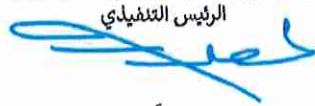
2020م	2021م	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
-------	-------	--

2020م	2021م	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
		الأنشطة التشغيلية:
1,762,471	2,330,537	صافي دخل الفترة قبل الزكاة
		التعديلات للتسوية لصافي الدخل مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
187,441	185,011	استهلاك وإطفاء
(2,212)	(97)	مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
236,989	(135,007)	(مكاسب) / خسائر غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(988)	(209)	مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(11,441)	(6,849)	دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
782,482	962,622	المحتمل لمخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة
(13,986)	2,472	المحمل لمخصص/(عكس قيد مخصص) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
-	21,404	المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة
28,806	64,532	خسائر تعديل ناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات، صافي بعد خصم الإطفاء
(36,053)	(84,721)	منافع القيمة العادلة لوديعة البنك المركزي السعودي بموائد صرفية، صافي بعد خصم الإطفاء
17,684	17,725	احتياطي برامج أسهم الموظفين
(1,645)	8,190	الحصة في خسارة/ ربح شركة زميلة ومشروع مشترك
2,949,548	3,365,610	
		صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
(476,052)	(96,660)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
-	640	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(280,170)	(20,420)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(11,291,610)	(11,222,121)	تمويل
(247,254)	(134,712)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
4,788,013	7,115,584	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,255,173	(2,802,342)	ودائع العملاء
340,231	18,244	مطلوبات أخرى
(139,843)	(227,640)	الزكاة المدفوعة
4,898,036	(4,003,817)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(921,117)	(2,913,073)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,278,000)	(7,021,734)	شراء استثمارات بالتكلفة المستنفدة
125,944	796,080	تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
169,046	6,899,328	تحصيلات من استحقاق استثمارات بالتكلفة المستنفدة
(76,365)	(78,769)	شراء ممتلكات ومعدات
5,277	309	تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
14,254	6,849	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,960,961)	(2,311,010)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي



2020م	2021م	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر - تكملة
		الأنشطة التمويلية:
-	4,948,663	متحصلات إصدار صكوك الشريحة الأولى، بعد خصم التكاليف ذات الصلة
(46,172)	(58,937)	دفعات نقدية لمبالغ التزام الإيجار الأساسية
(11,946)	(10,732)	دفعات نقدية لتكلفة تمويل التزام الإيجار
-	(1,291,954)	توزيعات أرباح مدفوعة
(58,118)	3,587,040	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
1,878,957	(2,727,787)	صافي التغير في النقد وما يماثله
4,624,067	6,268,782	النقد وما يماثله في بداية الفترة
6,503,024	3,540,995	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
4,043,798	3,989,590	الدخل المستلم من الاستثمارات والتمويل
796,432	268,560	العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
		معلومات إضافية غير نقدية
18,602	(26,928)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
582,715	123,203	تمويل مشطوب خلال الفترة
5,000,000	-	إصدار أسهم منحة
		10
		1.17

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م

1. عام

أ) التأسيس

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 (30 سبتمبر 2020م: 98 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 وشركاته 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 2009 م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	100 %	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009 م)	تأسست بصفة رئيسية للاحتفاظ بصكوك ملكية العقارات التي يمولها المصرف
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	100 %	29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014 م)	وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)
شركة التقنية المالية	100 %	6 ذو القعدة 1440 هـ (الموافق 9 يوليو 2019 م)	تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية للمصرف والجهات الأخرى
شركة إسناد	100 %	24 رمضان 1440 هـ (الموافق 29 مايو 2019 م)	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 30 سبتمبر 2021م 62.5% (31 ديسمبر 2020م; 92.3% ، 30 سبتمبر 2020م; 97.7%)	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 30 سبتمبر 2021م 88.7% (31 ديسمبر 2020م; 85.5% ، 30 سبتمبر 2020م; 79.7%)	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.

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، ينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمصرف كما في للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة قيام الإدارة باتخاذ بعض الأحكام والتقديرية 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 الأخر ومكافآت 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 المشتراة أو المباعة خلال الفترة، إن وجدت، ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للشراء أو حتى التاريخ الفعلي للبيع، حسب ما هو ملائم. إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة تتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. ويتم إجراء التعديلات، إن وجدت، 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 كل على حدة ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة. يتم حذف الأرصدة الداخلية على مستوى المصرف، وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات الداخلية عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

3. ملخص السياسات 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 2020م، باستثناء ما يلي:

أ) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة بصفة رئيسة على عقود مقايضات أسعار العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة. 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 حسب ما هو ملائم.

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

1. عقود مقايضات أسعار العملات

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

2. 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 خصيصاً 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 يومياً.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالمصرف 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 المرحلية الموجزة الموحدة ضمن دخل/(خسارة) الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ب) صكوك الشريحة الأولى

يتطلب تحديد تصنيف الصكوك من الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أحكاماً هامة ترتبط بتفسير بنود محددة في تعميم نشرة الإصدار. يصنف المصرف صكوك الشريحة الأولى المصدرة بدون تواريخ استرداد/استحقاق محددة (صكوك دائمة) كجزء من حقوق الملكية ولا يُلزم المصرف بدفع أرباح عنها عند وقوع حدث يستدعي عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل المصرف وفقاً لشروط وأحكام معينة مما يعني بشكل أساسي أن سبل المعالجة المتاحة لحاملي الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ويصعب ممارستها. يتم إثبات التكاليف الأولية للصكوك والتوزيعات ذات الصلة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة ضمن بند الأرباح المبقاة.

ج) التغيرات في تقديرات الأحكام المحاسبية

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، اتخذت الإدارة نفس التقديرات المحاسبية الهامة المطبقة على السياسات المحاسبية للمصرف كما أن المصادر الأساسية لعدم اليقين عند وضع تلك التقديرات تتماثل مع التي كانت مطبقة عند إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م فيما عدا صكوك الشريحة الأولى.

د) تطبيق المعايير الجديدة

فيما يلي قائمة بالتعديلات على المعايير والتفسيرات المحاسبية التي أصبحت واجبة التطبيق لفترات التقارير السنوية ابتداءً من 1 يناير 2021م والفترات التي تليها:

أ) إعادة هيكلة مؤشر سعر الفائدة - المرحلة الثانية (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-9، ومعيار المحاسبة الدولي-39، والمعيار الدولي للتقرير المالي-7).

إضافة لذلك، فيما يلي قائمة بالتعديلات على المعايير والتفسيرات المحاسبية التي ستصبح واجبة التطبيق على فترات التقارير السنوية ابتداءً من 1 يناير 2022م والفترات التي تليها:

أ) المعيار الدولي للتقرير المالي-17 "عقود التأمين"، وتطبق على الفترات التي تبدأ من 1 يناير 2023م وما يليها.
ب) التعديل على معيار المحاسبة الدولي-1 "تصنيف المطلوبات لمتداولة وغير متداولة"، ويطبق على الفترات التي تبدأ من 1 يناير 2022م وما يليها.

- (ج) العقود غير المجدية – تكلفة الوفاء بالعقد (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي-37) ويطبق على الفترات التي تبدأ 1 يناير 2022م وما يليها.
- (د) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف (التعديل على معيار المحاسبة الدولي-16) ويطبق على الفترات التي تبدأ 1 يناير 2022م وما يليها.
- (هـ) الرجوع إلى الإطار المفاهيمي (التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي-3) ويطبق على الفترات التي تبدأ 1 يناير 2022م وما يليها.
- (و) التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1، والمعيار الدولي للتقرير المالي 9، ومعيار المحاسبة الدولي 41، والمعيار الدولي للتقرير المالي 16 والتي تطبق للفترات ابتداءً من 1 يناير 2022م وما بعدها.
- (ز) التعديلات المحدودة على معيار المحاسبية الدولي 1، وبيان الممارسة 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8 والتي تطبق للفترات ابتداءً من 1 يناير 2023م وما بعدها.

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 والتنقيحات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها والتي سيكون تطبيقها إلزامياً في فترات لاحقة مستقبلية.

التحول لتطبيق IBOR (إصلاح معايير معدل الفائدة):

يجري الآن على الصعيد العالمي مراجعة وإصلاحاً شاملاً لمعايير معدل الفائدة. يعكف المجلس الدولي لمعايير المحاسبة على تعديل توجيهاته على مرحلتين للمساعدة في التحول السلس بعيداً عن معدل الإقراض بين البنوك (آيبور).

المرحلة (1) – تجري المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-9 "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي-39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" والمعيار الدولي للتقرير المالي-7 "الأدوات المالية: الإفصاحات والتي تركز على مسائل محاسبة التحوط". أصدرت التعديلات النهائية في سبتمبر 2019م، وتضمنت تعديلات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط للتخفيف من الآثار المحتملة الناتجة عن عدم اليقين جراء إصلاح معدل الفائدة بين البنوك (آيبور). تسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020م وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معدل الفائدة بين البنوك (آيبور).

المرحلة (2) - المرحلة الثانية تتعلق بوضع معدلات بديلة خالية من المخاطر بدلاً من المعدلات المعيارية. في الوقت الراهن، هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق التحول إلى المرحلة الثانية، ونتيجة لهذه الشكوك، لا يزال سعر العرض بين البنوك يستخدم كمعدل مرجعي في الأسواق المالية ويستخدم في تقييم الأدوات التي تتجاوز مواعيد استحقاقها تاريخ الانتهاء المتوقع لسعر العرض بين البنوك.

ويتشاور حالياً مسؤول الليبور ومؤسسة "آي سي بنتشمارك ادمينستريشن" بشأن وقف نشر جميع إعدادات الليبور الإسترليني في نهاية عام 2021م، تاركين بذلك عاماً واحداً فقط للشركات للتخلي عن اعتمادها المتبقي على هذه المعايير.

في 5 مارس 2021م، أعلنت هيئة السلوك المالي والجهة المنظمة في المملكة المتحدة، أن جميع إعدادات ليبور لجميع العملات ستوقف أو لن تكون ممثلة مباشرة بعد التواريخ التالية:

- 31 ديسمبر 2021م، توقف إعدادات الليبور للجنيه الإسترليني، واليورو، والفرنك السويسري، والين الياباني في جميع المدد، وكذلك الليبور للدولار الأمريكي للمدد أسبوع، وشهرين؛
- 30 يونيو 2023م، فيما يتعلق بالدولار الأمريكي لمدة يوم واحد، شهر واحد، ثلاثة أشهر، ستة أشهر، واثنا عشر شهراً.

ومن المتوقع أن تؤدي هذه الإصلاحات إلى اختلاف أداء بعض معايير أسعار الفائدة عن الطريقة التي تؤديها حالياً أو أن تختفي بالكلية. وبما أن المصرف لا يزال يرى أنه لا يزال هناك عدم يقين حيال توقيت وطرق التحول بموجب تعديلات المرحلة الأولى، فإن معدل الفائدة آيبور سيستمر قيد الاستخدام كمعدل مرجعي في 30 سبتمبر 2021م في تقييم الأدوات ذات الأجل التي تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدل الآيبور في مختلف المناطق القضائية وتطبيقها على مختلف العملات.

خلال عام 2020، أنشأ المصرف لجنة توجيهية، تتألف من المجموعة المالية، ومجموعة الشركات، ومجموعة المخاطر، ومجموعة الأفراد، ومجموعة الخزينة، بالإضافة إلى ممثلين عن الإدارة القانونية وإدارة الالتزام ومستشارين خارجيين، للإشراف على خطة المصرف لتحويل آيبور. لقد وضعت هذه اللجنة التوجيهية مشروعاً انتقالياً لتلك العقود التي تسترشد بأسعار الآيبور بهدف تحويلها وربطها بمعيار قابل للتطبيق، بهدف تلافي تعطل الأعمال إلى أدنى حد ممكن والتخفيف من المخاطر التشغيلية ومخاطر الائتمالات وما قد ينتج من خسائر مالية محتملة. يأخذ مشروع التحول في الاعتبار إجراء التعديلات اللازمة على الأنظمة الآلية والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، إضافة إلى ما قد يترتب من آثار ضريبية ومحاسبية تتعلق بالتحول. في 30 يونيو 2021م، تم تحديد التغييرات المطلوبة للأنظمة والعمليات والنماذج، وتم إجراء ترتيبات واتصالات عامة مع الأطراف ذات الصلة. خلص المصرف إلى أن مجالات المخاطر الناشئة عن استبدال آيبور ترتبط بشكل رئيس بالعمليات التي تشمل عقوداً تسترشد بأسعار الآيبور. ويواصل المصرف التنسيق والتعامل مع البنوك الأخرى، لضمان التحول بشكل منظم إلى المعيار المطبق وتقليل المخاطر الناشئة عن التحول إلى أدنى حد ممكن، وسيواصل تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال آيبور.

تعمل إدارة المصرف 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 30 سبتمبر 2021م، بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة التي تستخدم سعر ليبور كمعدلات مرجعية 2,751 مليون ريال سعودي.

4. الاستثمارات، صافي

30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	30 سبتمبر 2021م (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,298,041	2,185,553	2,340,980	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,424,671	4,516,121	6,606,604	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
19,670,747	22,752,291	22,874,697	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
57,306	59,930	55,640	1.4 استثمار في شركة زميلة
20,622	20,888	16,990	2.4 استثمار في مشروع مشترك
(11,103)	(8,989)	(9,030)	يحسم منه: مخصص الانخفاض في القيمة
26,460,284	29,525,794	31,885,881	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 2020م، و 30 سبتمبر 2020م: 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 2020م، و 30 سبتمبر 2020م: 50%).

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.

الأدوات المالية المشتقة 30 سبتمبر 2021م (بآلاف الريالات السعودية)

إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
60,000	135	-
937,745	-	6

مقتناة بغرض المتاجرة:
عقود مقايضات أسعار العملات
عقود الصرف الأجنبي الآجلة

6. التمويل، صافي

30 سبتمبر م2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر م2020 (مدققة)	30 سبتمبر م2021 (غير مدققة)	ايضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)				
22,929,151	23,932,878	26,533,899	1.6	الأفراد
82,918,689	87,675,393	96,107,183	1.6	الشركات
105,847,840	111,608,271	122,641,082		التمويل العامل
2,218,539	2,852,978	2,854,553		التمويل غير العامل
108,066,379	114,461,249	125,495,635		إجمالي التمويل
(2,741,277)	(3,265,690)	(4,177,987)	1.6	مخصص الانخفاض في القيمة
105,325,102	111,195,559	121,317,648		التمويل، صافي

1.6 حركة مخصص الانخفاض في قيمة التمويل

30 سبتمبر م2020 (غير مدققة)	30 سبتمبر م2021 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,584,758	3,265,690	المخصص الافتتاحي في 1 يناير
739,234	1,035,500	المحتمل خلال الفترة
(582,715)	(123,203)	مبالغ مشطوبة
2,741,277	4,177,987	الرصيد في نهاية الفترة

لتحسين العرض، قام المصرف بإعادة تصنيف عرض خسائر التعديل الناتجة عن تأجيل أقساط الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وذلك بخصم خسائر التعديل مباشرة من إجمالي التمويل بدلاً من إضافتها إلى مخصصات انخفاض القيمة، كما تم إعادة تصنيف عرض فترات المقارنة.

7. الأرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

30 سبتمبر م2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر م2020 (مدققة)	30 سبتمبر م2021 (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
6,323,712	6,534,009	7,226,347	أرصدة للبنك المركزي السعودي، صافي
1,504,942	756,941	6,950,437	ودائع لأجل لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
213,150	21,084	224,276	ودائع جارية
8,041,804	7,312,034	14,401,060	الإجمالي

كما في 30 سبتمبر 2021م، يوجد لدى المصرف ودائع قائمة بعوائد صفرية من البنك المركزي السعودي بلغت قيمتها الإجمالية 7.1 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 6.6 مليار ريال سعودي، 30 سبتمبر 2020م: 6.4 مليار ريال سعودي)، بأجل 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" الخاصة بالمصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 م منافع القيمة العادلة الناشئة عن ودائع البنك المركزي بعوائد صفرية بلغت 139.1 مليون ريال سعودي ومبلغ 5.8 مليون ريال سعودي على التوالي (30 سبتمبر 2020: 63.1 مليون ريال سعودي، ومبلغ 2.6 مليون ريال سعودي على التوالي).

8. ودائع العملاء

30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 م (مدققة)	30 سبتمبر 2021 م (غير مدققة)	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)			
60,036,138	62,839,786	66,590,744	ودائع تحت الطلب
5,331,084	6,159,083	8,064,220	توفير
44,977,597	49,380,486	40,713,097	1.8 استثمارات عملاء لأجل
973,189	1,074,923	1,283,875	أخرى
111,318,008	119,454,278	116,651,936	الإجمالي

1.8 يمثل هذا البند مرابحة ومضاربة ووكالة مع العملاء.

9. التعهدات والالتزامات المحتملة

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

30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 م (مدققة)	30 سبتمبر 2021 م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,322,832	2,206,196	2,590,460	اعتمادات مستندية
11,120,819	11,185,117	10,767,256	خطابات ضمان
463,077	461,108	299,997	قبولات
70,565	69,441	37,441	التزامات لمنح ائتمان غير قابلة للنقض
13,977,293	13,921,862	13,695,154	الإجمالي

(ب) تتضمن المطلوبات الأخرى مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان والالتزامات الائتمانية المحتملة بمبلغ 297.1 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2021 م (31 ديسمبر 2020 م: 348.5 مليون ريال سعودي؛ 30 سبتمبر 2020 م: 223 مليون ريال سعودي).

10. النقد وما يماثله

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

30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 م (مدققة)	30 سبتمبر 2021 م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,514,973	2,428,303	2,566,352	نقد في الصندوق
1,419,346	3,396,715	81,895	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
2,568,705	443,764	892,748	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
6,503,024	6,268,782	3,540,995	الإجمالي

11. صكوك الشريحة الأولى

بتاريخ 1 يوليو 2021 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 (كليا أو جزئياً) في حالة عدم الجدوى بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي. ويبلغ معدل الربح المطبق 4% سنوياً من تاريخ الإصدار حتى 2026 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 وفقاً لمطلق تقديره (وفقاً 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 والخدمات 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 معدلات تحويل الأموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب للتكلفة الهامشية للأموال.

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

30 سبتمبر 2021 م (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
166,808,269	2,337,671	44,069,696	95,114,657	25,286,245	إجمالي الموجودات
136,643,915	628,813	37,285,644	21,405,384	77,324,074	إجمالي المطلوبات
4,222,293	67,843	714,643	1,570,980	1,868,827	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(394,563)	-	(223,539)	(28,059)	(142,965)	عائدات على استثمارات لأجل
3,827,730	67,843	491,104	1,542,921	1,725,862	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,157,176	433,059	279,577	127,166	317,374	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
4,984,906	500,902	770,681	1,670,087	2,043,236	إجمالي دخل العمليات
185,011	4,396	8,531	12,089	159,995	الاستهلاك والإطفاء
1,496,074	106,622	157,098	221,462	1,010,892	مصاريف العمليات الأخرى
965,094	260	2,211	1,083,114	(120,491)	(عكس مخصص)/مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية
2,646,179	111,278	167,840	1,316,665	1,050,396	إجمالي مصاريف العمليات
2,338,727	389,624	602,841	353,422	992,840	صافي دخل العمليات
(8,190)	-	(8,190)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,330,537	389,624	594,651	353,422	992,840	دخل الفترة قبل الزكاة

30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
147,849,981	1,432,700	41,549,176	82,652,231	22,215,874	إجمالي الموجودات
123,811,140	155,870	41,332,871	5,052,936	77,269,463	إجمالي المطلوبات
4,092,715	42,731	752,765	1,253,118	2,044,101	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(659,106)	-	(343,307)	(31,734)	(284,065)	عائدات على استثمارات لأجل
3,433,609	42,731	409,458	1,221,384	1,760,036	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
637,922	326,971	41,344	140,650	128,957	أتعاب خدمات مصرفية ودخل العمليات الأخرى
4,071,531	369,702	450,802	1,362,034	1,888,993	إجمالي دخل العمليات
187,441	4,026	8,158	12,740	162,517	الاستهلاك والإطفاء
1,354,768	92,257	126,008	193,234	943,269	مصاريف العمليات الأخرى
768,496	685	(14,666)	672,307	110,170	مخصص/(عكس مخصص) الانخفاض في القيمة الائتمانية
2,310,705	96,968	119,500	878,281	1,215,956	إجمالي مصاريف العمليات
1,760,826	272,734	331,302	483,753	673,037	صافي دخل العمليات
1,645	-	1,645	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,762,471	272,734	332,947	483,753	673,037	دخل الفترة قبل الزكاة

30 سبتمبر 2021 م (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	معلومات أخرى الإيرادات من:
الإجمالي				نشاط خارجي
4,984,906	500,902	652,539	2,699,532	1,131,933
-	-	118,142	(1,029,445)	911,303
4,984,906	500,902	770,681	1,670,087	2,043,236

30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية

قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	معلومات أخرى الإيرادات من:
الإجمالي				نشاط خارجي
4,071,531	369,702	222,862	2,832,685	646,282
-	-	227,940	(1,470,651)	1,242,711
4,071,531	369,702	450,802	1,362,034	1,888,993

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 1,987.6 مليون سهم كما في 30 سبتمبر 2021 م. كما في 30 سبتمبر 2020 م، تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على 1,987.1 مليون سهم لتعكس بأثر رجعي تأثير تغير عدد الأسهم التي جرت زيادتها نتيجة لإصدار أسهم المنحة. 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 30 سبتمبر 2021م، و 31 ديسمبر 2020م، و 30 سبتمبر 2020م، 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 والمضمنة في النماذج التي يستخدمها مدير الصندوق أسعار الخصم المعدلة حسب المخاطر، والقابلية للتسويق وخصومات السيولة وعلاوات 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:

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
30 سبتمبر 2021م (غير مدققة)			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
120,420	1,958	13,537	135,915
- أدوات حقوق ملكية			
114,244	1,853,340	237,481	2,205,065
- صناديق استثمارية			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
224,956	-	16,044	241,000
- أدوات حقوق ملكية			
1,208,977	5,156,627	-	6,365,604
- صكوك			
1,668,597	7,011,925	267,062	8,947,584
الإجمالي			

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
31 ديسمبر 2020م (مدققة)			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
92,784	1,958	-	94,742
- أدوات حقوق ملكية			
96,820	1,793,211	200,780	2,090,811
- صناديق استثمارية			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
157,403	-	17,967	175,370
- أدوات حقوق ملكية			
1,196,088	3,144,663	-	4,340,751
- صكوك			
1,543,095	4,939,832	218,747	6,701,674
الإجمالي			

بآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
131,043	1,958	-	133,001
- أدوات حقوق ملكية			
59,652	1,904,608	200,780	2,165,040
- صناديق استثمارية			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
162,461	-	17,928	180,389
- أدوات حقوق ملكية			
1,482,528	2,761,754	-	4,244,282
- صكوك			
1,835,684	4,668,320	218,708	6,722,712
الإجمالي			

تمثل الحركة في المستوى 3 من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الحركة الناتجة عن مكاسب القيمة العادلة غير المحققة بمبلغ 27.3 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020: خسائر القيمة العادلة بمبلغ 15.7 مليون ريال سعودي) والتي تدرج ضمن "صافي دخل/(خسارة) الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة، وشراء استثمارات جديدة خلال الفترة بلغت 22.9 مليون ريال سعودي. لا يوجد أي انتقالات بين المراحل الأولى والثانية والثالثة خلال الفترة.

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

تستخدم الإدارة نموذج التدفقات النقدية غير المخصصة 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		30 سبتمبر 2021م (غير مدققة)
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
891,521	891,521	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
903,635	904,632	استثمارات مربحة مع البنك المركزي السعودي
22,080,193	21,970,065	صكوك بالتكلفة المستنفذة
120,573,323	121,317,648	تمويل، صافي
المطلوبات		
14,400,985	14,401,060	أرصدة للبنك المركزي السعودي، والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
116,729,737	116,651,936	ودائع العملاء
31 ديسمبر 2020م (مدققة)		
بآلاف الريالات السعودية		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
443,002	443,002	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,973,438	4,905,571	استثمارات مربحة مع البنك المركزي السعودي
17,903,361	17,846,720	صكوك بالتكلفة المستنفذة
110,668,600	111,195,559	تمويل، صافي
المطلوبات		
7,341,092	7,312,034	أرصدة للبنك المركزي السعودي، والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
119,553,624	119,454,278	ودائع العملاء
30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)		
بآلاف الريالات السعودية		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات		
2,568,731	2,568,571	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,966,020	1,906,072	استثمارات مربحة مع البنك المركزي السعودي
17,944,825	17,764,675	صكوك بالتكلفة المستنفذة
105,474,272	105,325,102	تمويل، صافي
المطلوبات		
8,067,564	8,041,804	أرصدة للبنك المركزي السعودي، والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
111,430,169	111,318,008	ودائع العملاء

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

15. برامج أسهم الموظفين

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

حوافز مؤجلة	برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) جنا	طبيعة البرنامج
1	1	1	1	عدد البرامج القائمة
4 مارس 2021م	1 مايو 2019م	1 مايو 2019م	1 مايو 2019م	تاريخ المنح
4 مارس 2024م	30 أبريل 2022م	30 أبريل 2024م	30 أبريل 2022م	تاريخ الاستحقاق
				عدد الأسهم الممنوحة - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة
699,985	1,820,169	1,167,452	2,798,754	
3 سنوات	3 سنوات	5 سنوات	3 سنوات	فترة الاستحقاق
11,535,753	38,822,625	21,864,357	58,909,113	قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)
				سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة
-	-	-	16.13	
				القيمة العادية للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة
16.48	20.25	20.25	20.25	
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	طرق السداد
سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق	طريقة التقييم المستخدمة
2.9 سنة	1.1 سنة	3.1 سنوات	1.1 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".

فيما يلي الحركة في المتوسط المرجح للسعر والحركة في عدد الأسهم في برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم:

حوافز مؤجلة	برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) - جنا	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	
عدد الأسهم في البرنامج (السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج (السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج (السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج (السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
								30 سبتمبر 2021م (غير مدققة)
-	1,349,107	20.25	1,112,381	20.25	2,117,037	16.13	-	بداية الفترة
699,985	-	-	231,872	23.72	-	-	-	ممنوح خلال الفترة
-	(754,667)	20.25	-	-	-	-	-	مستحق خلال الفترة
(13,205)	(28,031)	20.25	-	-	(238,865)	16.13	-	منتهى خلال الفترة
686,780	566,409	20.25	1,344,253	20.85	1,878,172	16.13	-	نهاية الفترة
686,780	566,409	20.25	1,344,253	20.85	1,878,172	16.13	-	المتاح للممارسة بنهاية الفترة

برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	
المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج	(بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج	(بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر الممارسة عدد الأسهم في البرنامج	(بالريال السعودي)
30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)					
1,370,467	27.00	877,198	27.00	1,937,017	21.50
449,702	20.25	290,254	20.25	616,935	16.13
(449,702)	20.25	-	-	-	-
(21,360)	27.00	(23,165)	22.13	(283,453)	16.13
-	-	-	-	-	-
1,349,107	20.25	1,144,287	20.25	2,270,499	16.13
1,349,107	20.25	1,144,287	20.25	2,270,499	16.13

بداية الفترة
إصدار أسهم منحة
ممنوح خلال الفترة
متنازل عنه
تمت ممارسته/ انتهت مدته
نهاية الفترة

المتاح للممارسة بنهاية الفترة

تمنح هذه الحقوق فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. ويبلغ إجمالي المصاريف المعترف بها خلال الفترة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 17.7 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020 م: 17.7 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 رؤساء مجموعات الأعمال ورئيس مجموعة المخاطر والرئيس التنفيذي. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات الائتمان لمجموعة الشركات المصرفية ومجموعة التجزئة 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 تنوع 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 تحتمل لمخافه 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 سيعتبر 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 لتقييم وتحليل المخاطر لأغراض 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 (PD). 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 درجة عالية من التصنيف الائتماني تتراوح بين 1 إلى 6. 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 بعملية 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 التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات 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 يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية في حالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. وبناءً على هذا المفهوم، قام المصرف بتصميم نموذج معدل 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 التغيير في مخاطر حدوث التعثر في السداد خلال العمر المتوقع للتعرض الائتماني بدلاً من التغيير 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 التعثر في السداد لمدة 12 شهراً في فترة زمنية محددة وعلى مدى عمر الأصل. 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) التقييم الائتماني 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. 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.

30 سبتمبر 2021 م

الإجمالي	منخفض القيمة	مدى عمر الأصل، متوقعة على	مدى عمر الأصل، غير منخفض القيمة	الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرًا
3,625,501	1,748,725	1,011,779	864,997	864,997
-	(9,093)	(86,585)	95,678	95,678
-	(3,168)	15,552	(12,384)	(12,384)
-	15,178	(14,712)	(466)	(466)
986,498	522,432	768,749	(304,683)	(304,683)
(123,203)	(123,203)	-	-	-
4,488,796	2,150,871	1,694,783	643,142	643,142

الرصيد في بداية الفترة
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرًا
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
إجمالي (المعكوس)/المحمل خلال الفترة
مبالغ مشطوبة
الرصيد في 30 سبتمبر 2021 م

30 سبتمبر 2020 م

الإجمالي	منخفض القيمة	عمر الأصل، متوقعة على مدى	عمر الأصل، غير منخفض القيمة	الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرًا
2,791,410	1,212,923	799,024	779,463	779,463
-	(4,160)	(52,958)	57,118	57,118
-	(5,413)	21,069	(15,656)	(15,656)
-	161,484	(160,635)	(849)	(849)
768,496	379,872	417,856	(29,232)	(29,232)
(582,715)	(582,715)	-	-	-
2,977,191	1,161,991	1,024,356	790,844	790,844

الرصيد في بداية الفترة
المرحل إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرًا
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
صافي (المعكوس)/المحمل خلال الفترة
مبالغ مشطوبة
الرصيد في 30 سبتمبر 2020 م

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

30 سبتمبر 2021 م

30 سبتمبر 2020 م	30 سبتمبر 2021 م
739,234	1,035,500
43,248	(51,474)
(13,986)	2,472
768,496	986,498
-	(21,404)
768,496	965,094

مصرف انخفاض قيمة التمويل (إيضاح 1.6)
(عكس)/المحمل على مصرف انخفاض قيمة المعاملات غير الممولة والارتباطات الائتمانية
المحمل/(عكس المحمل) على مصرف انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
إجمالي المصرف للفترة قبل استرداد مبالغ ديون معدومة سبق شطبها
استرداد من مبالغ ديون معدومة سبق شطبها
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 عند أو تزيد عن الحد الأدنى المحدد بمتطلبات بازل بنحو 8%.

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

30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020م (مدققة)	30 سبتمبر 2021م (غير مدققة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
118,214,914	123,738,743	130,817,156	مخاطر الائتمان للموجودات مرجحة المخاطر
9,910,778	10,118,355	10,999,117	مخاطر العمليات للموجودات مرجحة المخاطر
4,986,800	4,491,592	3,433,472	مخاطر السوق للموجودات مرجحة المخاطر
133,112,492	138,348,690	145,249,745	إجمالي الركة الأولى للموجودات مرجحة المخاطر
24,761,707	25,151,654	30,887,221	رأس المال الأساسي
1,477,686	1,546,734	1,635,214	رأس المال المساند
26,239,393	26,698,388	32,522,435	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
			نسبة كفاية رأس المال %
19%	18%	21%	نسبة رأس المال الأساسي
20%	19%	22%	نسبة رأس المال الأساسي والمساند

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي بخصوص المحاسبة والمعالجة التنظيمية لتدابير الدعم الاستثنائي خلال فترة تفشي جائحة كورونا والصادرة في 26 أبريل 2020م، فقد أتاح البنك المركزي للبنوك إضافة ما يعادل 100% من مبلغ أثر اليوم الأول لتعديلات التحوّل المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9 إلى رأس المال الأساسي لفترة السنتين القادمة 2020م و2021م، على أن يتم إطفاء مبلغ الإضافة تدريجياً على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث اللاحقة. وعليه فقد قام المصرف بتطبيق هذه الترتيبات الانتقالية المذكورة أعلاه عند احتساب معدل كفاية رأس المال للمصرف اعتباراً من 31 مارس 2020م.

حتى تاريخ 31 ديسمبر 2019م، كان المصرف يطبق الترتيبات الانتقالية للمحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة برأس المال النظامي والتي سمحت للبنوك في اليوم الأول من التطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 (في 1 يناير 2018م) إطفاء أثر خسائر الائتمان المتوقعة عند التحوّل للمعيار على مدى (5) سنوات باستخدام نهج خاص لعكس أثر التحوّل وفقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 391000029731 بتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017م).

1.17 إصدار أسهم المنحة

بموجب توصية مجلس إدارة المصرف بتاريخ 14 ديسمبر 2019م وموافقة المساهمين في الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 8 أبريل 2020م، وبعد أخذ الموافقات اللازمة فقد قام المصرف بزيادة رأسماله بنسبة قدرها 33% من خلال إصدار أسهم منحة بمقدار سهم لكل ثلاثة أسهم، وبذلك ارتفع عدد أسهم المصرف بعدد 500 مليون سهم ليصل إلى 2,000 مليون سهم، وارتفع رأس مال المصرف بمقدار 5,000 مليون ريال سعودي ليصل إلى 20,000 مليون ريال سعودي.

2.17 توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 4 مارس 2021م توزيع أرباح ختامية عن عام 2020م بقيمة 596.2 مليون ريال سعودي عن العام 2020م (2019: لا يوجد)، كما تم إقرار تلك التوزيعات من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 7 أبريل 2021م (الموافق 25 شعبان 1442هـ). وعليه فقد تم توزيع مبلغ قدره 0.3 ريال سعودي للسهم الواحد على مساهمي المصرف (2019: لا يوجد).

اعتمد مجلس الإدارة في الأول من أغسطس 2021م توزيع أرباح مرحلية بقيمة 695.7 مليون ريال سعودي عن النصف الأول من عام 2021م. ونتج عن ذلك دفع صافي مبلغ قدره 0.35 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف.

18. تأثير انتشار جائحة كورونا (COVID-19) وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة كورونا ("كوفيد 19") معطلاً للأسواق العالمية حيث أن العديد من المناطق الجغرافية بدأت تشهد موجات متعددة من الإصابات على الرغم من سيطرتها سابقاً على تفشي الوباء من خلال اتخاذ تدابير احترازية صارمة كفرض القيود على السفر والإغلاق وتطبيق قواعد التباعد الاجتماعي. لا تزال حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") حتى الآن تسيطر بنجاح على الحد من انتشار الوباء. وعلاوة على ذلك، فقد تم تخفيف متطلبات التباعد الاجتماعي ابتداء من 17 أكتوبر 2021م.

لقد أجرت الإدارة خلال عام 2020م تقييماً مفصلاً للتأكد من أثر الوباء، وتدابير الدعم الحكومية وبرامج البنك المركزي السعودي، مثل تأجيل السداد وغيرها من حزم التخفيف الأخرى التي أثرت على محافظ التمويل. ويواصل المصرف إجراء تحديثات على نماذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لتحسين تطبيق معايير تصنيف المراحل الائتمانية الناتجة عن الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (SICR) على العملاء المتضررين ليتمكن من فرزهم وعرضهم بشكل مناسب في نماذج المصرف:

- العملاء الذين يوجد مؤشرات على تدهور جودة الائتمان الخاصة بهم بشكل دائم وبالتالي يطلب من المصرف الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لهم على مدى عمر مثل هذه التعرضات؛
- العملاء الذين ظلت جودة الائتمان الخاصة بهم إما مستقرة (بسبب الاستفادة من تعويضات البرامج الحكومية) أو الذين انخفضت جودة الائتمان الخاصة بهم ولكن بشكل مؤقت نظراً لأن العميل يمتلك مقومات أساسية سليمة للتعافي بقوة بعد الإغلاق.

يواصل المصرف تقييم الوضع الحالي من خلال إجراء سيناريوهات اختبار الضغط على التقلبات في متغيرات الاقتصاد الكلي الأساسية (مثل أسعار البترول، الناتج المحلي، والمؤشرات الأخرى) وتأثيرها على مؤشرات الائتمان الرئيسية والسيولة والتشغيل والملاءة المالية والأداء بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى للحد من تأثير تفشي كوفيد-19 على عمليات المصرف المعتادة وأدائه المالي. تتضمن الخطوات التي اتخذتها الإدارة المراجعة المستمرة لتركيزات تعرضات الائتمان على مستوى أكثر دقة مع التركيز بشكل خاص على القطاعات الاقتصادية والمناطق والأطراف المقابلة وحماية الضمانات وإجراء المراجعات في الوقت المناسب واتخاذ الإجراءات المناسبة حيال التصنيف الائتماني للعملاء والبدء في إعادة هيكلة التمويلات عند الضرورة. كما تأخذ مراجعات الائتمان في الاعتبار آثار برامج الدعم الحكومية ومبادرات البنك المركزي السعودي.

في الربع الرابع من العام 2020م قام المصرف بتعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان الاحتمالات وهي نفس عوامل الاقتصاد الكلي والأوزان للاحتمالات التي تم استخدامها في الربع الثالث من عام 2021م، وعليه لم يتم تسجيل أي خسائر ائتمان متوقعة إضافية تتعلق بتحديثات عوامل الاقتصاد الكلي للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021م. وكما هو الحال عند اتخاذ أي توقعات واحتمالات حدودها، فإنها تستند على قدر كبير من الأحكام الهامة، وقد تشوبها حالة من عدم التأكد، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المستقرة لا يزال في إطار الافتراضات، وسيواصل المصرف إعادة تقييم وضعه وما يتصل به من تأثيرات على أساس منتظم.

1.18 برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

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. تشمل هذه المبادرات بشكل رئيس على البرامج التالية:

- برامج تأجيل الدفعات؛
- برامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم ضمانات التمويل؛
- برنامج دعم رسوم نقاط البيع ("POS") وخدمات التجارة الإلكترونية.

كجزء من برنامج تأجيل الأقساط الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في شهر مارس 2020م والتمديدات اللاحقة للبرنامج التي تم الإعلان عنها لاحقاً، قام المصرف بتأجيل دفعات تسهيلات التمويل الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. يعتبر تأجيل الدفع بمثابة دعم للسيولة على المدى القصير لمعالجة مشاكل التدفقات النقدية المحتملة لدى المقترضين. قام المصرف بتنفيذ برامج الدعم عبر تأجيل سداد الأقساط المستحقة خلال الفترات من 14 مارس 2020م حتى 30 يونيو 2021م والتي بلغت 1.2 مليار ريال سعودي وتمديد فترة التمويل للمعاملات المحددة دون أي تكاليف إضافية على العميل.

إضافة لما ذكر أعلاه، فقد أعلن البنك المركزي السعودي بتاريخ 22 يونيو 2021م تمديد برنامج تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية من 1 يوليو 2021م إلى 30 سبتمبر 2021م، وذلك فقط للشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر التي لا تزال تتأثر بالتدابير الوقائية ذات الصلة بكوفيد-19 وفقاً للمبادئ التوجيهية لبرنامج تأجيل الدفعات الصادرة عن البنك المركزي السعودي في هذا الخصوص. بتاريخ 29 سبتمبر 2021م، أعلن البنك المركزي السعودي عن تمديد إضافي لمدة ثلاثة أشهر إضافية وذلك للأقساط التي تستحق خلال الفترة من 1 أكتوبر 2021م وحتى 31 ديسمبر 2021م لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر المتأثرة. لقد أجرى المصرف تقييماً لتحديد مجموعة العملاء المؤهلين لاستمرار التأجيل، وبالتالي قام بتأجيل سداد الأقساط المستحقة عليهم للفترة من 1 يوليو 2021م إلى 31 ديسمبر 2021م بمبلغ 457 مليون ريال سعودي وللفترة من 1 أكتوبر 2021م إلى 31 ديسمبر 2021م بمبلغ 203 مليون ريال سعودي، حيث تم تمديد فترة التمويل المعمول بها دون أي تكاليف إضافية على العميل.

نتج عن ذلك اعتراف المصرف بخسائر تعديل إضافية بلغت 19.1 مليون ريال سعودي، ومبلغ 11.1 مليون ريال سعودي للأرباح السنوية المنتهية في 30 يونيو 2021م و 30 سبتمبر 2021م على التوالي.

تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات المذكورة أعلاه والمتعلقة بالتسهيلات الائتمانية ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9 باعتباره تعديلاً في شروط الترتيبات التعاقدية. نتج عن ذلك إجمالي خسائر تعديل بلغ 161.2 مليون ريال سعودي من ضمنها مبلغ 116.7 مليون ريال سعودي تم الاعتراف بها خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م (30 سبتمبر 2020م: 28.6 مليون ريال سعودي) وتم عرضها كجزء من صافي دخل التمويل.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م، تم قيد مبلغ 41 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2020م: 11 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل المحلية الموحدة الموجزة يتعلق بإطفاء خسائر التعديل. لا يزال المصرف يرى أنه في ظل غياب أي عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل في حد ذاته، لا يعتبر زيادة هامة في مخاطر الائتمان عند لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة لمحفظه تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. قام المصرف بتقييم مدى الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وتحويل التعرضات لمراحل ائتمان العملاء والتي بلغت إجمالاً 461.7 مليون ريال سعودي، من المرحلة 2/1 إلى المرحلة 3/2 جراء تخفيض التصنيف الائتماني للعملاء ونتج عن ذلك خسائر ائتمان متوقعة إضافية بلغت 39.2 مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021م.

كما هو مبين في الإيضاح رقم 7، وبغرض تعويض المصرف عن التكاليف ذات الصلة التي يتوقع أن يتكبدها عند تطبيق برنامج البنك المركزي السعودي وبرنامج الدعم الحكومية الأخرى، استلم المصرف خلال العام 2020م ودائع بعوائد صفرية من البنك المركزي السعودي بلغت 7,253 مليون ريال سعودي بأجال استحقاق متفاوتة والتي تعد كمنح حكومية. توصلت الإدارة بناءً على التواصل مع البنك المركزي السعودي أن هذه المنح الحكومية تستهدف بشكل أساسي

التعويض عن خسائر التعديل المتكبدة جراء تأجيل الدفعات. تمت المحاسبة عن منافع ودائع الدعم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية وقد مارست الإدارة بعض الأحكام المحاسبية عند الاعتراف بدخل المنح وقياسها. تم إثبات إجمالي دخل بلغ 281.3 مليون ريال سعودي من ضمنها مبلغ 108.9 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل المرحلية الموحدة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م (30 سبتمبر 2020م: 40.3 مليون ريال سعودي) تتعلق بهذه الودائع والتي بلغت إجمالاً 116.8 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2021م (30 سبتمبر 2020م: 17.5 مليون ريال سعودي). خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م، تم قيد مبلغ 24.1 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة يتعلق بإطفاء منافع الدعم (30 سبتمبر 2020م: 8.2 مليون ريال سعودي).

برنامج ضمان التسهيلات

كما في 30 سبتمبر 2021م، شارك المصرف في برنامج ضمان التسهيلات التابع للبنك المركزي السعودي. يوجد لدى المصرف ودائع قائمة من البنك المركزي السعودي تبلغ 884 مليون ريال سعودي تهدف إلى مساعدة المصرف في تقديم التمويل الميسر للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة بموجب برنامج ضمان التسهيلات. بما أن الضمان في إطار برنامج الكفالة يشكل جزءاً لا يتجزأ من ترتيبات التمويل، فإن التمويل المستلم من البنك المركزي السعودي لا يعتبر مؤهلاً للإثبات كمنحة حكومية، وعليه فيتم الاعتراف به كالتزام مالي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي-9. تمت المحاسبة عن منافع التمويل المدعوم على أساس منتظم وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. نتج عن ذلك إجمالي دخل بلغ 11.7 مليون ريال سعودي، وتم إثبات مبلغ 5.8 مليون ريال سعودي منها في قائمة الدخل خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م، وتم إثبات المبلغ المتبقي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م، تم تحميل مبلغ 5.8 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة تتعلق بإطفاء المنافع (30 سبتمبر 2020م: لا يوجد).

2.18 دعم السيولة من البنك المركز السعودي للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

انطلاقاً من دورها في تفعيل السياسة النقدية وتعزيز الاستقرار المالي، ضخ البنك المركزي السعودي مبلغ 50 مليار ريال سعودي في السوق المصرفي بهدف:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في توفير التسهيلات الائتمانية لكافة عملائه من القطاع الخاص؛
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية القائمة دون أي رسوم إضافية؛
- دعم خطط المحافظة على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛
- تقديم إعفاء لعدد من رسوم الخدمات المصرفية الإلكترونية التي تم إعفاء العملاء منها.

وفي هذا السياق، استلم المصرف خلال الربع الثاني من عام 2020م مبلغ 5 مليار ريال سعودي كوديعة لأجل بفائدة صفرية تستحق بعد سنة واحدة. لقد توصلت الإدارة بناءً على التوضيحات الواردة من البنك المركزي السعودي، إلى أن هذه المنحة الحكومية ترتبط في المقام الأول ببرامج دعم السيولة. تمت المحاسبة عن منافع هذا الدعم المالي وفق أسس منتظمة، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي بلغ 70.9 مليون ريال سعودي، تم الاعتراف بجزء منها بلغ 30.3 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في سبتمبر 2021م، بينما سبق أن تم الاعتراف بباقي المبلغ خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م تم تحميل مبلغ 30.3 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة تتعلق بإطفاء المنافع (30 سبتمبر 2020م: 22.8 مليون ريال سعودي). تم سداد هذه الوديعة خلال الربع المنتهي في 30 يونيو 2021م.

19. أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما كان ذلك ضرورياً لعرض الأرقام بشكل أفضل. ومع ذلك، وباستثناء ما تم الإفصاح عنه في الأيضاح رقم 1.6 وتلك المدرجة ضمن قائمة الدخل المرحلية الموجزة، 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 الموجزة الموحدة كما في ولفرة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021م.

21. -اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 18 ربيع الأول 1443 هـ (الموافق 24 أكتوبر 2021م).