

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

GIB

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
الطابق ١٦، برج البرغش
٦١٨٩ طريق الأمير تركي، الكورنيش
ص.ب ٤٨٠٣
الخير ٣١٤٦ - ٣٤٤١٢
المملكة العربية السعودية



المركز الرئيسي في الرياض

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
برج أديب، الدور الخامس عشر
طريق الأمير تركي بن عبدالعزيز - كورنيش الخبر
٣٧٩٥
ص.ب ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة سعودية)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها معاً بـ "المجموعة")، التي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر عدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحّد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأدائها المالي الموحّد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (المشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المُعتمدة في المملكة العربية السعودية. وإن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مُبيّنة بالتفصيل في فقرة "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" من تقريرنا. وإننا مستقلون عن البنك وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد بالمملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا نتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى المدرجة ضمن تقرير البنك السنوي لعام ٢٠٢٢م

إن أعضاء مجلس الإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك. وتتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢م بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات بشأنها. ويُتوقع أن يصبح التقرير السنوي متاحاً لدينا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

ولا يغطي رأينا بشأن القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في الإطلاع على المعلومات الأخرى المُحدّدة أعلاه عندما تصبح متاحة. وعند القيام بذلك، فإننا نراعي ما إن كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة أو يبدو أن بها تحريف جوهرية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة سعودية) (تتمة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة هم المسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والمعمول به من متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية لتمكينهم من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية، ما لم تكن هناك نية لدى أعضاء مجلس الإدارة بتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا أمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية) (تتمة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- استنتاج مدى ملائمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. وإننا مسؤولون عن توجيه أعمال مراجعة المجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل مسؤولين حصرياً عن رأي مراجعتنا.
- ونقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخاطئين للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نكتشفها خلال مراجعتنا للمجموعة.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات المعمول بها في نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك بما يؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

إرنست ويونغ للخدمات المهنية



طارق عبد الرحمن السنيد
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤١٩)

مروان صالح العفالق
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٢٢)

٨ رمضان ١٤٤٤ هـ
(٣٠ مارس ٢٠٢٣ م)



القوائم المالية المؤخدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

الصفحة	المحتويات	إيضاح
١	قائمة المركز المالي المؤخدة	
٢	قائمة الدخل المؤخدة	
٣	قائمة الدخل الشامل المؤخدة	
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المؤخدة	
٥	قائمة التدفقات النقدية المؤخدة	
٦	إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة	
٦	معلومات عامة	.١
٨-٧	أساس الإعداد	.٢
٣٠-٩	ملخص السياسات المحاسبية الهامة	.٣
٣١	التغيرات في تكوين المجموعة	.٤
٣٢	النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)	.٥
٣٢	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	.٦
٣٥-٣٢	الاستثمارات	.٧
٣٨-٣٥	المشتقات المالية	.٨
٤٣-٣٩	القروض والسلف، صافي الموجودات الأخرى	.٩
٤٤	الأثاث والتراكيبات والمعدات	.١٠
٤٤	عقود الإيجار	.١٢
٤٥	الموجودات غير الملموسة	.١٣
٤٦	الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	.١٤
٤٧-٤٦	ودائع العملاء	.١٥
٤٩-٤٧	المطلوبات الأخرى	.١٦
٤٩	رأس المال	.١٧
٥٠	الاحتياطي النظامي	.١٨
٥٢-٥٠	الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية	.١٩
٥٣	دخل ومصروف العمولات الخاصة	.٢٠
٥٤	دخل ومصروف الأتعاب والعمولات	.٢١
٥٥	إيرادات تحويل العملات الأجنبية، صافي	.٢٢
٥٥	(الخسائر) / الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	.٢٣
٥٥	الأرباح من الأدوات المالية الأخرى، صافي	.٢٤
٥٥	إيرادات توزيعات أرباح	.٢٥
٥٥	الدخل الأخر	.٢٦
٥٥	الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين	.٢٧
٥٦	الإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني	.٢٨
٥٦	الاستهلاك والإطفاء	.٢٩
٥٧	المصاريف العمومية والإدارية الأخرى	.٣٠
٥٧	الزكاة	.٣١
٥٨	النقد وما في حكمه	.٣٢
٦٦-٥٨	إدارة المخاطر المالية	.٣٣
٧١-٦٧	مخاطر السوق	.٣٤
٧٤-٧١	مخاطر السيولة	.٣٥
٧٧-٧٥	القيم العادلة للأدوات المالية	.٣٦
٧٧	إدارة مخاطر رأس المال	.٣٧
٧٨-٧٧	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة	.٣٨
٧٩	كفاية رأس المال	.٣٩
٨٠	التحوّل من مُعدّل الفائدة بين البنوك (آيبور) (إحلال سعر الفائدة المرجعي)	.٤٠
٨٠	إدارة الاستثمارات وخدمات الوساطة	.٤١
٨٠	الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية	.٤٢
٨٠	اعتماد مجلس الإدارة	.٤٣

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	الموجودات
٥,٠٠٤,٤٨٢	٥,١٥٠,٨٢٦	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)
٢,٤٤٠,٨٩٥	٤,٥٣٤,٠٠٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٠٥,١٥٥	٢٠٣,٠٠٣	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩٩,٦٤٤	٢٩٦,٤١٢	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٣٦١,٦٨٢	٦,٢٩٢,٩٨٧	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة، بالصافي
١٩٨,٣٣٢	٤١٧,٤٨٠	٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢٣,٥٧٤,٩٢٠	٢٤,٧٩٠,٧٣٧	٩	قروض وسلف، صافي
٤٠٧,٩٦٤	٤٥٦,١٦٥	١٠	موجودات أخرى
٦٠,٢٨٨	٥١,٥٤١	١١	أثاث وتركيبات ومعدات
١٩٧,٩٣١	١٨٤,٦٢٩	١٢	موجودات حق استخدام
٣٨,٢٥٩	٤٩,٢٨٧	١٣	موجودات غير ملموسة
٣٧,٧٨٩,٥٥٣	٤٢,٤٢٧,٠٦٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٣٢٦,٩١٧	٤,١٨٨,٠٤٢	١٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٢٣٦,٤٦٠	٢٩,٥٩٥,٠١٠	١٥	ودائع العملاء
٢٢٢,٦٧٦	٣٣١,٥٥٩	٨	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٦٨٤,٥١٠	٨٨٦,٩٤٨	١٦	المطلوبات الأخرى
٢٠١,٤٤٥	١٩٣,٧٤٠	١٢	التزامات عقود إيجار
٣٠,٦٧٢,٠٠٨	٣٥,١٩٥,٢٩٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية للعائدة للمساهمين في البنك
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١,٧٥٣	١,٧٥٣	١٨	احتياطي نظامي
٢٢,٩١٧	١٦,١٦٣		احتياطي القيمة العادلة
(٤٠٧,١٢٥)	(٢٨٦,١٤٦)		خسائر مترجمة
٧,١١٧,٥٤٥	٧,٢٣١,٧٧٠		إجمالي حقوق الملكية للعائدة للمساهمين في البنك
٧,١١٧,٥٤٥	٧,٢٣١,٧٧٠		إجمالي حقوق الملكية
٣٧,٧٨٩,٥٥٣	٤٢,٤٢٧,٠٦٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة ووقعها بالنيابة عنه:



وليد سعود الغيلان
رئيس الإدارة المالية المكلف



عبد العزيز بن عبد الرحمن الحلبي
الرئيس التنفيذي



عبد الله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	
٦٣١,٤٨٨	١,٢١٣,٧٨٢	٢٠	دخل العملات الخاصة
(١٦١,٩٣٦)	(٥٧٤,٥٤٩)	٢٠	مصروفات عمولات خاصة
٤٦٩,٥٥٢	٦٣٩,٢٣٣		صافي دخل العملات الخاصة
١٨٩,٥٦٨	٢٥٧,٣٤٨	٢١	دخل أتعاب وعمولات
(٩,٣١٤)	(١٧,٠٢٢)	٢١	مصروفات أتعاب وعمولات
١٨٠,٢٥٤	٢٤٠,٣٢٦		صافي دخل أتعاب وعمولات
٢٥,٣٨٢	٧١,٠٩١	٢٢	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٨٦,٠٣٤	(١,٩٨٧)	٢٣	(خسائر) / أرباح من استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
٢٠,٠٣٧	٢٦,٧٨٨	٢٤	أرباح من أدوات مالية أخرى، صافي
١١,٥٣٨	١١,٥٥٢	٢٥	إيرادات توزيعات أرباح
١١,٣٦٦	١١,٣٧٨	٢٦	دخل آخر
٨٠٤,١٦٣	٩٩٨,٣٨١		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٤٦,٦٠٩)	(٤٢٦,٨٩٨)	٢٧	رواتب ومصاريف موظفين
(١٣,٧٩٣)	(٨,٢٤٩)	٢٨	إيجار ومصاريف مكاتب
(٦٥,٩١٣)	(٦٠,٧٦٣)	٢٩	استهلاك وإطفاء
(١٨٥,٩١٨)	(٢٥٣,٥٩٣)	٣٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٦١٢,٢٣٣)	(٧٤٩,٥٠٣)		المصاريف التشغيلية قبل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٧,٩٥١)	(٩٢,٤٩٦)	٩	(مخصص) / عكس قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من:
٢,٠٣٧	(٣,١٤٢)	١٩	قروض وسلف
(٣٤٦)	(١٧٤)	٧	الارتباطات المحتملة والالتزامات المالية
(٥٦,٢٦٠)	(٩٥,٨١٢)		استثمارات
(٦٦٨,٤٩٣)	(٨٤٥,٣١٥)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٥,٦٧٠	١٥٣,٠٦٦		إجمالي المصاريف التشغيلية بعد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٤,٧٠٦)	(٢٢,٠٥٤)	٣١	صافي دخل السنة قبل حساب الزكاة
١١٠,٩٦٤	١٣١,٠١٢		زكاة مُحمّلة
			صافي دخل السنة
٠,١٤٨	٠,١٧٥		ربح السهم (مُدرّجة عنها بالريال السعودي للسهم)
			نصيب السهم الأساسي والمخفض من صافي الربح

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
	١٣١,٠١٢	١١٠,٩٦٤
صافي دخل السنة		
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر		
بنود لن يُعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:		
- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٦,٧٥٤)	١٢,٨٥٧
- ربح اكتواري من خطط المنافع المحددة للتقاعد	(١٠,٠٣٣)	٨٠٠
(الخسارة الشاملة الأخرى) / (الدخل الشامل الآخر) للسنة	(١٦,٧٨٧)	١٣,٦٥٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١١٤,٢٢٥	١٢٤,٦٢١

١٦

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المؤخدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	رأس المال
٧,١١٧,٥٤٥	(٤٠٧,١٢٥)	٢٢,٩١٧	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠
١٣١,٠١٢	١٣١,٠١٢	-	-	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م

صافي دخل السنة

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
ربح إكتواري عن برنامج المنافع المحددة للتقاعد
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

(٦,٧٥٤)	-	(٦,٧٥٤)	-	-
(١٠,٠٣٣)	(١٠,٠٣٣)	-	-	-
(١٦,٧٨٧)	(١٠,٠٣٣)	(٦,٧٥٤)	-	-
١١٤,٢٢٥	١٢٠,٩٧٩	(٦,٧٥٤)	-	-
٧,٢٣١,٧٧٠	(٢٨٦,١٤٦)	١٦,١٦٣	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠

إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إجمالي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	رأس المال
٧,٠٥٩,١٥٣	(٤٣٣,٦١٨)	(٨,٩٨٢)	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠
١١٠,٩٦٤	١١٠,٩٦٤	-	-	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م

صافي دخل السنة

الدخل الشامل الأخرى للسنة

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
ربح إكتواري عن برنامج المنافع المحددة للتقاعد
إجمالي الدخل الشامل الأخرى للسنة

١٢,٨٥٧	-	١٢,٨٥٧	-	-
٨٠٠	٨٠٠	-	-	-
١٣,٦٥٧	٨٠٠	١٢,٨٥٧	-	-
١٢٤,٦٢١	١١١,٧٦٤	١٢,٨٥٧	-	-

إجمالي الدخل الشامل للسنة

تحويل من احتياطي القيمة العادلة
عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المشتراة من شركة تابعة (إيضاح ٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(٦٦,٢٢٩)	(٦٦,٢٢٩)	-	-	-
٧,١١٧,٥٤٥	(٤٠٧,١٢٥)	٢٢,٩١٧	١,٧٥٣	٧,٥٠٠,٠٠٠

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المؤخدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح
١٣٥,٦٧٠	١٥٣,٠٦٦	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل قبل حساب الزكاة		
تسويات لمطالبة صافي الدخل قبل حساب الزكاة مع التدفقات النقدية من / (المُستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:		
٢٤,٤٥٤	٢١,٨١٧	١١
١٤,٢٣٩	١٤,١٩٣	١٣
٢٧,٢٢٠	٢٤,٧٥٣	١٢ (أ)
١١,١٦١	١١,٠٣١	١٢ (ب)
٥,٥٨٣	-	١٣, ١١
(٢,٠٣٧)	٣,١٤٢	١٩
٥٧,٩٥١	٩٢,٤٩٦	٩
٣٤٦	١٧٤	٧
(٨٦,٠٣٤)	١,٩٨٧	٢٣
(٢٠,٠٣٧)	(٢٦,٧٨٨)	٢٤
١٦٨,٥١٦	٢٩٥,٨٧١	
(٤٦٠,٣٨٩)	١٢,٩٦٩	
-	(٥٥)	
١٠٦,٦٩٦	(٢٤٥,٩٣٦)	
(٤,٨٤٦,٧٥٤)	(١,٣٠٨,٣١٣)	
(٢٤٩,٣١٩)	(٤٨,٢٠١)	
٦,٢٠٢	١,٨٦١,١٢٥	
(١٠١,٩٠٢)	١٠٨,٨٨٣	
٤,٨٦٨,٠٨٩	٢,٣٥٨,٥٥٠	
٣٣,١١٧	٢١٨,٥٤٧	
(٤٧٥,٧٤٤)	٣,٢٥٣,٤٤٠	
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
وديعة نظامية لدى ("ساما")		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة		
قروض وسلف		
موجودات أخرى		
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		
ودائع عملاء		
مطلوبات أخرى		
صافي النقدية الناتج من / (المُستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(٣,٩٧٥,٣٥٧)	(١١,٧٦٧,٢٢٨)	
١,١٧١,٠٠٠	١٠,٨٣٩,٥٠٠	
-	(٥٢,٣٣٨)	
(٣,٧٥٠)	(٣,٧٥٠)	
٢١٥,٦٤٤	-	
-	٥٢,٣٣٨	
(١٩,٩٨٧)	(١٣,٠٧٠)	١١
(٦,٧٥٣)	(٢٥,٢٢١)	١٣
(٧٧,٤٢٩)	-	٤
(٢,٦٩٦,٦٣٢)	(٩٦٩,٧٦٩)	
صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		
الانشطة التمويلية		
المدفوع من التزامات ايجار		
صافي النقدية المُستخدمة في الأنشطة التمويلية		
(٣٤,٠٢٦)	(٣١,٣٠٦)	١٢ (ب)
(٣٤,٠٢٦)	(٣١,٣٠٦)	
(٣,٢٠٦,٤٠٢)	٢,٢٥٢,٣٦٥	
٩,٠٦٤,٢١٣	٥,٨٥٧,٨١١	
٥,٨٥٧,٨١١	٨,١١٠,١٧٦	٣٢

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخّدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١. معلومات عامة

تأسّس بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة مسجّلة بالمملكة العربية السعودية) ("البنك") بعد تحويله من فرع أجنبي وفقاً للقرار الوزاري رقم ٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٨ م (الموافق ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ) وبناءً على موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٣٩١٠٠٠٠٨٢١٢٥ بتاريخ ٩ إبريل ٢٠١٨ م (الموافق ٢٣ رجب ١٤٣٩ هـ).

وقد بدأ البنك عملياته كشركة مساهمة مغلقة بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٩ م (الموافق ٢٧ رجب ١٤٤٠ هـ). ويعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٢٠٠١٩٢٠ من خلال وجوده في ثلاثة مواقع في مَدن الرياض وجدة والظهران. وفيما يلي عنوان المركز الرئيسي للبنك:

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
طريق مجلس التعاون ٥٥١٥
منطقة الخزامة، وحدة رقم: ٥٤، الخبر
المملكة العربية السعودية

وتشتمل أنشطة البنك على الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات التجارية، كما يقدّم البنك لعملائه منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية تعتمد عليها وتشرف عليها هيئة شرعية مستقلة أسسها البنك.

وفيما يلي الشركات التابعة للبنك (المُشار إليها معاً بـ "المجموعة"):

اسم الشركة التابعة	حصة الملكية المملوكة لمالكي البنك	بلد التسجيل
شركة جي أي بي كابيتال (أ)	١٠٠	٢٠٢٢-١٢-٣١ م
شركة دار إنجاز الخليج العقارية (ب)	١٠٠	٢٠٢١-١٢-٣١ م
جي أي بي كي إس أي ماركيتس ليمتد (ج)	١٠٠	جزر كايمان

(أ) إنّ شركة جي أي بي كابيتال هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجّلة بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤، وتقدّم خدمات الاستشارات المالية المتعلقة بإيداعات الأسهم وعمليات الاندماج والبيع والاستحواذ والخصخصة ومنتجات وخدمات سوق رأس المال والمدى واستشارات الديون الاستراتيجية وإدارة الموجودات. ويشمل عملاء جي أي بي كابيتال مستثمرين من مؤسسات وأفراد ذوي أرصدة مالية ضخمة. ويبلغ إجمالي عدد موظفي شركة جي أي بي كابيتال ٨٦ موظفًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٥٥).

(ب) مسجّلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٦٣٣٨ الصادر في مدينة الرياض، وتأسّست الشركة التابعة بناءً على موافقة البنك المركزي السعودي ("ساما") بهدف التعامل في وإدارة وتملّك العقارات نيابة عن البنك.

(ج) شركة ذات مسؤولية محدودة مسجّلة بجزر كايمان. وتعمل الشركة في أنشطة تجارة الأدوات المالية المشتقة وإعادة الشراء.

الصناديق التي تديرها المجموعة

لدى المجموعة استثمارات في الصناديق (أ) صندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (ب) صندوق جي أي بي لأسهم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا بمعايير إي أس جي (ج) صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية (د) صندوق جي أي بي للأسهم السعودية. ويهدف استثمار الصناديق إلى تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في سوق المال.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية المُوَحَّدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المُعتمَدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتماشى وأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

(ب) أساس القياس والعرض

تُعدُّ هذه القوائم المالية المُوَحَّدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة والاستثمارات المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتزامات المكافآت المُحدَّدة، بالإضافة إلى الموجودات والمطلوبات المالية المتحوَّط لها في علاقة تحوُّط بالقيمة العادلة والمعدَّلة بطريقة أخرى لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها. وتُدْرَج قائمة المركز المالي المُوَحَّدة حسب ترتيب السيولة.

(ج) مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وترسَّخت قناعة لديها بأنَّ المجموعة لديها من الموارد ما يمكنها من استمرارية أعمالها في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، فإنَّ الإدارة ليست على دراية بأي حالة هامة من عدم التيقن قد تثير شكوكاً كبيرة حيال قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، يستمر إعداد هذه القوائم المالية المُوَحَّدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعْرَض هذه القوائم المالية المُوَحَّدة بالريال السعودي، الذي يمثل العملة الوظيفية للبنك. وقد قُرِبَت المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يُذكر خلاف

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية المُوَحَّدة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المُعتمَدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات الهامة التي تؤثر على المبالغ المفصَّح عنها من الموجودات والمطلوبات. ويتطلب ذلك أيضاً استخدام الإدارة لتقديراتها وحكمها المحاسبي عند تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة. وتخضع هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات للتقييم بصفة مستمرة، وتعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، من بينها المشورة المهنية وتوقعات أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة وملائمة في ظل الظروف.

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

يُعتَرَف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر في تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. فيما يلي النقاط الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست الأحكام المحاسبية:

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية

يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) لجميع فئات الموجودات المالية حكماً تقديرياً، لا سيما، بشأن تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

وتتمثل حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة في مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(١) الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية (تتمة)

(أ) اختيار الطريقة الفنية في التقدير أو منهجية النمذجة، التي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية التالية:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، الذي يحدّد احتمالية التخلف عن السداد للدرجات الفردية،
- معايير البنك في تقييم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحيث يمكن قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى العمر والتقييم الكمي.
- وتقسيم الموجودات المالية عند تقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- وتحسين نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة.
- واختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأرجحيتها المحتملة للتوصل إلى المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ب) اختيار المدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

(٢) القيمة المتبقية والاستهلاك والإطفاء والأعمار الإنتاجية

تُجرى مراجعة تقدير القيم المتبقية للموجودات وطرق استهلاكها / إطفائها وأعمارها الإنتاجية، وتُعدّل متى كان ذلك مناسباً، في كل تاريخ قوائم مالية.

(٣) قياس القيم العادلة

عندما يتعدّد التوصل إلى القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية من أسواق نشطة، فإنها تُحدّد باستخدام عدة طرق تقييم فنية تتضمّن استخدام النماذج الحسابية. وتُستمد مدخلات هذه النماذج من سوق قابلة للملاحظة، حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن في حال عدم ملائمتها، فإن ذلك يتطلب درجة من التقدير لتحديد الافتراضات المستخدمة في النماذج. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات المستخدمة في النماذج على القيمة العادلة المُفصّل عنها للموجودات والمطلوبات المالية.

(٤) المنحة الحكومية

يخضع الاعتراف بدخل المنح الحكومية لأحكام الإدارة، بما في ذلك تحديد معدل الفائدة والأساس النظامي الذي على أساسه ستُسجّل المنحة الحكومية.

(٥) خطة المكافآت المُحدّدة

تُحدّد تكلفة المكافآت المُحدّدة ومكافآت ما بعد التوظيف والقيمة الحالية للالتزام ذي الصلة باستخدام التقييمات الاكتوارية. ويتضمّن التقييم الاكتواري وضع عدة افتراضات قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويشتمل ذلك تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات ترك العمل قبل عمر التقاعد المعتاد ومعدلات الوفيات وما إلى ذلك. ونظراً للتعقيدات التي يتضمّنها التقييم والافتراضات ذات الصلة وطبيعته الطويلة الأجل، فإن التزام المكافآت المحددة شديد الحساسية تجاه التغييرات في هذه الافتراضات. وتخضع كافة الافتراضات للمراجعة في كل تاريخ قوائم مالية.

(٦) الاستحواد على شركة تابعة

تُقاس القيمة العادلة للعوّض المحوّل (بما في ذلك العوّض المحتمل) والقيمة العادلة للموجودات المشتراة والمطلوبات المتحمّلة على أساس مؤقت.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. وتطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م لتحل محل / تعديل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢١ م.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها المجموعة

يُعمل بالمعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية اعتباراً من السنة الحالية، وتطبقها المجموعة دون أن ينشأ عنها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة ما لم يُذكر خلاف ذلك:

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦): "عقود الإيجار" - تمديد الإجراءات العملية المتعلقة بإعفاءات الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا "كوفيد-١٩"	نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، مُنح المستأجرون إعفاءات إيجار، حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠ م تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) يوفر إجراءً عملياً اختياريًا للمستأجرين من تقييم ما إن كان الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-١٩ يُعد تعديلاً لعقد الإيجار. وفي ٣١ مارس ٢٠٢١ م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الإجراءات العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م. ويمكن للمستأجرين اختيار حساب إعفاءات الإيجار هذه بالطريقة ذاتها التي كانوا سيعتمدون عليها كما لو لم تُجرَ تعديلات عقود الإيجار. في العديد من الحالات، سيؤدي ذلك إلى دفعات إيجار متباينة في الفترة (الفترة) التي يحصل فيها الحدث أو الظرف والي سيؤثر على حصول دفعات منخفضة.	الفترة السنوية ابتداءً من تاريخ ١ إبريل ٢٠٢١ م أو بعد ذلك التاريخ.
عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) وبعض التحسينات السنوية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال. تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "الممتلكات والمصانع والمعدات على الشركة من خصم من تكلفة الممتلكات والمصانع والمعدات المبالغ المقبوضة من بيع العناصر المنتجة أثناء تجهيز الشركة الأصل للاستخدام المقصود. بل ستعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل. تحدّد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) "المخصصات" المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة التكاليف التي تضمّنها الشركة عند تقييم ما إن كان العقد سينشأ عنه خسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار".	الفترة السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعد ذلك التاريخ

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة غير السارية المفعول بعد

المعايير - التفسيرات - التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية المعنى بتصنيف المطلوبات	توضّح هذه التعديلات المحدودة على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تُصنّف على أنها متداولة أو غير متداولة اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة القوائم المالية. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية (على سبيل المثال: استلام إعفاء أو خرق للتعهدات). ويوضّح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عندما يشير إلى "تسوية" التزام. يرجى الملاحظة ان مجلس معايير المحاسبة الدولية أصدر مسودة تعرض جديدة تقترح تعديلات على هذه التعديلات.	مؤجلة حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسات رقم (٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتشرط هذه التعديلات على الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينشأ عنها عند الاعتراف المبدئي بها بمبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للحسم.	الفترة السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التامين" المعدل في ديسمبر ٢٠٢١ م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ الذي يسمح حالياً بنطاق واسع من الممارسات في محاسبة عقود التامين. وسيغيّر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) بصورة رئيسة طريقة المحاسبة التي تطبقها جميع المنشآت التي تصدر عقود التامين وعقود الاستثمار ذات خصائص المشاركة التقديرية.	الفترة السنوية ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

(أ) أساس التوحيد

تتألف هذه القوائم المالية المؤخدة من القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (على النحو المذكور في إيضاح (١))، والمشار إليها معاً بـ "المجموعة". وتعدّ القوائم المالية للشركات التابعة لنفس سنة إعداد القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية ثابتة.

والشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على شركة مستثمر فيها عندما تتعرض لمخاطر العوائد المتغيرة أو يكون لها حقوق في الحصول عليها من علاقتها بالمنشأة المستثمر بها، ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على المنشأة المستثمر بها. وتدرج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المؤخدة ابتداءً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقفها.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة غير السارية المفعول بعد (تتمة)

(أ) أساس التوحيد (تتمة)

والشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- سيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه عمليات الشركة المستثمر فيها ذات الصلة).
- تعرّضها لمخاطر العوائد المتغيرة أو الحق فيها نتيجة اشتراكها مع الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام صلاحيتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على مبلغ عوائدها.

وتخضع مؤشرات الرقابة هذه لتقدير الإدارة، ويمكن أن ينشأ عنها تأثير جوهري في حالة حصص المجموعة في صناديق الاستثمار.

وعندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مشابهة لشركة مستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على شركة مستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في المنشأة المستثمر فيها،
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى،
- حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من خلال أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.

وتعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. ويبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وتُدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالشركة التابعة المستحوذ عليها أو المباعة خلال الفترة في قائمة الدخل الموحدة ابتداءً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

وتُجرى المحاسبة عن التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تتوقف عن الاعتراف بالموجودات (متضمنة الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة
- تتوقف عن الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مُسيطرة
- تتوقف عن الاعتراف بفروق التحويل التراكمية المُسجّلة في حقوق الملكية
- تعترف بالقيمة العادلة للعبوض المقبوض
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- تعترف بأي فائض في قائمة الدخل المؤخدة أو أي عجز فيها
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من العناصر المُعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل المؤخدة أو الأرباح المباعة، حسبما يكون ملائماً، حيث إنّ ذلك لازماً لو استبعدت المجموعة بصورة مباشرة الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة

وتُمثّل الحصة غير المسيطرة (تسجل إن كانت هامة) نسبة صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للبنك في الشركات التابعة وتُعرض على جدة في قائمة إجمالي الدخل الشامل المؤخدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المؤخدة بمعزل عن حقوق ملكية المساهمين في البنك. وتُوزع أي خسائر تنطبق على الحصة غير المسيطرة في شركة تابعة على الحصة غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى نشوء عجز في رصيد الحصة غير المسيطرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة غير السارية المفعول بعد (تتمة)

(أ) أساس التوحيد (تتمة)

وتُجرى المحاسبة عن المعاملات مع الحصص غير المسيطرة (إن كانت هامة) التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية - أي كمعاملات مع المالكين بصفته مالكين. ويُسجل الفرق بين القيمة العادلة لأي عوض مقابل مدفوع والحصص ذات الصلة المستحوذ عليها للقيمة الدفترية لصادفي موجودات الشركة التابعة ضمن حقوق الملكية. وتُسجل أيضًا الأرباح أو الخسائر الناتجة عن معاملات بيع الحصص غير المسيطرة ضمن حقوق الملكية.

ويجري تعديل الحصص غير المسيطرة لاحقًا للمحاسبة عن حصتها في التغيرات في حقوق ملكية الشركة التابعة الموحدة بعد تاريخ الاستحواذ.

وتُحذف بالكامل كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف فيما بين المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

وتعدُّ القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية المُفصّل عنها للبنك. أعدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. وقد جرى تغيير (إن وُجد) السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة للتوافق مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

تعمل المجموعة بصفة مدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. وعادة ما يركز تحديد ما إن كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي فوائد مدرجة وأتعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خُصت المجموعة إلى أنها تعمل بصفة وكيل للمستثمرين في جميع الحالات، ولذلك، لم توجد هذه الصناديق.

(ب) عمليات تجميع المنشآت وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)

لا تنطبق المحاسبة على عمليات تجميع المنشآت وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) إلا إذا اعتُبر أن المنشأة قد استحوذ عليها بالفعل. ووفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) "عمليات تجميع المنشآت"، تُعرّف المنشأة على أنها مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات التي يتم إجراؤها وإدارتها بغرض توفير عائد للمستثمرين أو خفض التكاليف أو الفوائد الاقتصادية الأخرى بشكل مباشر ومتناسب لحملة الوثائق أو المشاركين. وتتألف المنشأة بشكل عام من المدخلات والعمليات المطبقة على تلك المدخلات والمخرجات الناتجة التي تستخدم أو ستستخدم لتحقيق الإيرادات. وإذا كانت الشهرة موجودة ضمن مجموعة مُحوّلة من الأنشطة والموجودات، فمن المفترض أن المجموعة المُحوّلة تمثل بذاتها منشأة.

وبالنسبة لعمليات الاستحواذ التي تستوفي تعريف المنشأة، تُستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية. وتُقاس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة لمجموع العوض المُحوّل، كما في تاريخ الاستحواذ، بالإضافة إلى قيمة أي حصص غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها. وبالنسبة لكل عملية تجميع منشآت، يختار البنك قياس الحصص غير المسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصص في صافي قيمة الموجودات القابلة للتحديد بذاتها للمنشأة المستحوذ عليها. وتُحمل التكاليف المتعلقة بالاستحواذ على المصاريف عند تكديدها. وتُقاس الشهرة مبدئيًا بالتكلفة، التي تمثل فائض إجمالي العوض المُحوّل والقيمة المُعترف بها للحصص غير المسيطرة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المُحمّلة القابلة للتحديد. وعندما يكون الفائض سالبًا، يُعترف بربح صفقة الشراء مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

ويُجرى اختبار الشهرة، إن وُجدت، الناتجة عن التوحيد المبدئي للوقوف على الانخفاض في القيمة مرة واحدة على الأقل في السنة، وعندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى الحاجة إلى تخفيض القيمة، فإنها تُشطب إذا لزم الأمر.

وبالنسبة لعمليات الاستحواذ التي لا تستوفي تعريف المنشأة، توزّع المجموعة التكلفة بين الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد بذاتها. وتُحدّد تكلفة الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من خلال (أ) المحاسبة عن الموجودات والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ كما جرى قياسها وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" (ب) وتخصيص الرصيد المتبقي من تكلفة شراء الموجودات والمطلوبات للموجودات والمطلوبات كل على حدة، باستثناء الأدوات المالية، على أساس قيمها العادلة النسبية في تاريخ الاستحواذ.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة غير السارية المفعول بعد (تتمة)

(ج) عمليات تجميع المنشآت الخاضعة للمعاملات المسيطر عليها سيطرة مشتركة

إنَّ عمليات تجميع المنشآت التي تشمل منشآت أو أعمال خاضعة لسيطرة مشتركة هي مجموعة منشآت تسيطر فيها نفس الجهة أو الجهات على جميع المنشآت أو الأعمال المجمعة قبل وبعد تجميع المنشآت، وهذه السيطرة ليست مؤقتة.

وينبغي للمنشأة المستحوذة في معاملة سيطرة مشتركة أن تستخدم في قوائمها المالية المؤخدة إما محاسبة القيمة الدفترية (أساس الترحيل) على أساس أن الاستثمار قد جرى نقله ببساطة من جزء من المجموعة إلى آخر أو المحاسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) على أساس أن المنشأة المستحوذة هي كيان مستقل في حقوقها، ولا ينبغي الخلط بينها وبين المجموعة الاقتصادية ككل. واعتمدت المجموعة القيمة الدفترية كأساس للمحاسبة عن الاستثمار في شركة جي أي بي كابيتال.

وعند تطبيق محاسبة القيمة الدفترية، قد يلزم إجراء تعديل في حقوق الملكية ليعكس أي فرق بين العوض المدفوع وصافي موجودات المنشأة المستحوذ عليها وفيما يلي الطرق الممكنة للاعتراف بالتعديل:

- إظهار التعديل في حساب رأس المال، وهو ما يُسمى احتياطي "الاندماج" أو ما شابه، أو
- إظهار التعديل في الأرباح المبقاة

فيما يتعلق بعمليات تجميع المنشآت الناشئة عن تحويلات الحصص في المنشآت التي تخضع لسيطرة المساهم الذي يسيطر على المجموعة، يُعترف بالموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتحملة بالقيمة الدفترية المُعترف بها سابقاً في القوائم المالية المؤخدة للمساهم المسيطر في المجموعة. وتُضاف مكونات حقوق ملكية المنشآت المستحوذ عليها إلى نفس المكونات ضمن حقوق ملكية المجموعة، ويُعترف بأي أرباح / خسائر ناشئة عن ذلك مباشرة في حقوق الملكية. ويُدرج أي عوض مدفوع يزيد عن صافي الموجودات مباشرة في الأرباح المبقاة / (الخسائر المتراكمة).

(د) الأدوات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية

يُصنّف الأصل المالي، عند الاعتراف المبدئي، على أنه يُقاس بالتكلفة المُطفاة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المُطفاة

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المُطفاة إذا ما استوفى الشرطان التاليين، ولا يُصنّف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- (أ) أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتمثل الغرض منه في الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية،
- (ب) وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ مُحددة تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ غير المُسدّد.

الأصل المالي المُدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا تُقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا استوفى كلا الشرطين التاليين، ولا تُصنّف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- (١) أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية،
- (٢) وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ مُحددة تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ غير المُسدّد.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الأصل المالي المُدرَج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

وتُقاس أدوات الدين المُدرَج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقًا بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويُعترف بإيرادات الفائدة والأرباح والخسائر من تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل المؤخدة.

أدوات حقوق الملكية: يجوز للمجموعة، عند الاعتراف المبدئي باستثمار أسهم غير محتفظ به لأغراض المتاجرة، أن تختار اختياريًا نهائيًا إظهار التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويُطبَّق هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي كل حصة على حدة).

الأصل المالي المُدرَج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنَّف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

فضلاً عن ذلك، فإنَّ للمجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أن تُصنَّف تصنيفًا نهائيًا الأصل المالي الذي يستوفي بطريقة أخرى متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصل مُسجَّل بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان تطبيق ذلك من شأنه أن يزيل التباين المحاسبي أو يخفِّض منه تخفيضًا جوهريًا، الذي ينشأ من عدم تطبيقه.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

(٢) تقييم نموذج الأعمال

تُجري المجموعة تقييمًا للهدف من نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأنَّ هذا يعكس على نحو أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتتضمَّن المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المقررة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عمليًا. لا سيما، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات فوائد تعاقدية، أو الحفاظ على وضع سعر فائدة معين أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تموَّل تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة المجموعة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إن كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المُدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصَّلة
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يُنظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن يُنظر إليها كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المقرر للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية

ويستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "عامل الضغط". وإذا تحقَّقت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإنَّ المجموعة تعيِّر تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ذلك.

وتُقاس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة، التي يُقِيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ وذلك لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وغير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٢) تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

تقييم ما إن كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات حصرية من أصل المبلغ والفائدة لأغراض إجراء هذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" يتمثل في القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدي، أمّا "الفائدة" فهي عوض القيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) إضافة لهامش الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات حصرية من أصل المبلغ والفائدة، تراعي المجموعة الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييمًا فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطًا تعاقديًا قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية، وفي حال حدوث ذلك، فلن تستوف هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- خصائص الرفع المالي
- المبالغ المدفوعة مقدمًا وشروط التمديد
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من موجودات محدّدة (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)
- الخصائص التي تعدّل عوض القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال إعادة تعيين أسعار الفائدة دوريًا)

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المؤخدة

إزالة التباين المحاسبي أو تقليبه بصورة جوهرية، قد تصنّف المجموعة عند الاعتراف المبدي تصنيفًا نهائيًا بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(٣) تصنيف المطلوبات المالية

تُصنّف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها تُقاس بالتكلفة المُطفاة. وتُحتسب التكلفة المُطفاة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة إصدار صناديق والتكاليف التي تُعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل العمولة الخاص الفعلي.

(٤) التوقف عن الاعتراف

يتوقف البنك عن الاعتراف بالأصل المالي، مثل قرض إلى عميل، عند إعادة التفاوض على الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه إلى حدٍ كبير قرضًا جديدًا، مع الاعتراف بالفرق على أنه ربح أو خسارة متوقف الاعتراف بهما، إلى الحد الذي لم تُسجّل فيه بالفعل خسارة انخفاض القيمة. وتُصنّف القروض المُعترف بها حديثًا على أنها المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما لم يُعتبر القرض الجديد على أنه منخفض القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI).

ويتوقف البنك عن الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو يحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تُحوّل فيها فعليًا جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي أو التي لا يحول فيها البنك أو يحتفظ فعليًا بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٤) التوقف عن الاعتراف (تتمة)

الموجودات المالية

وعند التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي، يُعترف في قائمة الدخل بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصّصة لجزء من الأصل المتوقّف الاعتراف به) ومجموع (١) العوّض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد حُصل عليه ناقصًا أي التزام جديد متحمّل) (٢) وأي أرباح أو خسائر تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الأخرى.

وعند بيع الموجودات إلى الغير بسعر إجمالي متزامن لمقايضة العائد من الموجودات المحوّلة، تجرى المحاسبة عن المعاملة على أنها معاملة تمويل مكفولة بضمانات ماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث يحتفظ البنك بجميع أو إلى حدّ كبير بجميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية هذه الموجودات.

وفي المعاملات التي لا يحتفظ البنك أو يحوّل فعليًا كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية أصل مالي، ولكنه يحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإنّ البنك يستمر في الاعتراف بالأصل بقدر ارتباطه المستمر والذي يُحدّد بقدر تعرضه لمخاطر التغيرات في قيمة الأصل المحوّل.

وفي معاملات محدّدة، يحتفظ البنك بالتزامه بخدمة الأصل المالي المحوّل مقابل رسوم. ويتوقف الاعتراف بالأصل المحوّل إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الاعتراف. ويُعترف بالأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (أصل) كاف أو أقل من (التزام) كاف لأداء الخدمة.

المطلوبات المالية

تتوقف المجموعة عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

(٥) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تعديل شروط الأصل المالي، يقيّم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل مختلفة اختلافاً جوهرياً. وفي حال وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصل المالي الأصلي قد انقضت مدتها. وفي هذه الحالة، يتوقف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويُعترف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة زانداً أي تكاليف معاملات مؤهلة. وتجري المحاسبة عن أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- تُدرج الرسوم التي تُؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة ضمن القياس المبدئي للأصل
- وتُدرج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند التوقف عن الاعتراف.

وإذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل المُدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهرياً، فلن يؤدي التعديل إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، تعيد المجموعة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويُعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح ناشئ أو خسارة ناشئة عن التعديل في قائمة الدخل المؤخدة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يُعرض الربح أو الخسارة سويًا مع الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة. وفي الحالات الأخرى، فإنه يعرض كدخل عمولة خاصة.

المطلوبات المالية

يتوقف البنك عن الاعتراف بالالتزام المالي عند تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدّل اختلافاً جوهرياً. وفي مثل هذه الحالة، يُعترف بأي التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدّلة بالقيمة العادلة. ويُدرج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي، والالتزام المالي الجديد مع الاعتراف بالشروط المعدّلة في قائمة الدخل. وفي حال عدم المحاسبة عن تعديل التزام مالي على أنه متوقف الاعتراف به، عندئذٍ يُعاد احتساب التكلفة المطفأة للالتزام بخضم التدفقات النقدية المعدّلة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي، ويُعترف بالربح الناشئ أو الخسارة الناشئة في قائمة الدخل المؤخدة. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، يعتبر البنك أنّ التعديل يُعدّ جوهرياً بناءً على عوامل نوعية وإذا نشأ عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدّلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزام المالي التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٦) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- (١) الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين
- (٢) عقود الضمانات المالية المُصدرة
- (٣) التزامات القروض المُصدرة

ولا يُعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة لاستثمارات أسهم.

تقاس المجموعة بمخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البندين التاليين، اللذان يُقاسان على أنهما خسارة ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرًا:

- (أ) استثمارات سندات الدين التي تبين أنها تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة بتاريخ القوائم المالية،
- (ب) والأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها.

وتعتبر المجموعة بأن سندات الدين تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطرها الائتمانية الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "من الدرجة الاستثمارية".

وتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا جزءًا من الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة حالات تخلف عن السداد تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تقع خلال ١٢ شهرًا من تاريخ القوائم المالية. ويُشار إلى الأدوات المالية التي يُعترف بخسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة الأولى". ولم تشهد الأدوات المالية المحددة ضمن المرحلة الأولى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية. وتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. ويُشار إلى الأدوات المالية التي يُعترف بخسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة الثانية". والأدوات المالية المحددة ضمن المرحلة الثانية هي التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية. ويُشار إلى الأدوات المالية التي يُعترف بخسائرها الائتمانية المتوقعة على مدى العمر وانخفضت قيمتها الائتمانية باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة".

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير الاحتمالية المرجح للخسائر الائتمانية، وتُقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية كما بتاريخ القوائم المالية: بالقيمة الحالية لكامل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المُستحقة إلى المنشأة بتاريخ العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ القوائم المالية: حسب الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية.
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة في حالة سحب الالتزامات والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفوعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصًا أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٦) الانخفاض في القيمة (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

وعند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، تُستخدم معدلات الخصم التالية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI): معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه
- موجودات منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الإصدار (POCI): سعر الفائدة الفعلي المُعدّل ائتمانيًا
- التزامات القروض غير المسحوبة: مُعدّل الفائدة الفعلي أو ما يقرب منه الذي سيُطبّق على الأصل المالي الناشئ عن التزام القرض
- عقود الضمان المالي المُصدّرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية

الموجودات المالية المُعاد هيكلتها

إذا جرى إعادة التفاوض على اجال الأصل المالي أو جرى تعديلها أو استبدال أصل مالي جديد بدلا من أصل مالي حالي بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يُجرى تقييم ما إذا كان ينبغي التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي، ونُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى التوقف عن الاعتراف بالأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المُعدّل تُدرج عند احتساب العجز النقدي من الأصل القائم. وإن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى توقف الاعتراف بالأصل القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم عند التوقف بالاعتراف به. ويُدرج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم التي تُخصم ابتداءً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الاعتراف إلى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الخاص الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تجري المجموعة، في كل تاريخ قوائم مالية، تقييما للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الدين المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية، البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المُصدر
- أو خرق العقد مثل حالات التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق
- أو إعادة المجموعة هيكله القرض أو السلفة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة
- أو احتمالية أن يشهر المقترض إفلاسه أو يجري إعادة هيكلة مالية أخرى
- أو اختفاء سوق نشطة لتلك السندات بسبب صعوبات مالية

وعادة ما يعتبر القرض الذي يُجرى التفاوض بشأنه بسبب تعثر المقترض منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفضت انخفاضاً جوهرياً ولا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. فضلاً عن ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر منخفضة القيمة الائتمانية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(٦) الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية (تتمة)

وعند إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية منخفض القيمة الائتمانية، تراعي المجموعة العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد السندات
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة
- احتمالية إعادة هيكلة الديون مما ينشأ عنه خسائر يتحملها المالكون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في بيانات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. ويتضمن ذلك تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

تُعرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- موجودات مالية تُقاس بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص

وعندما تشمل الأداة المالية على عنصر مسحوب أو غير مسحوب، ويتعدّر على المجموعة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من عنصر التزام القرض منفصلاً عن العنصر المسحوب، تظهر المجموعة مخصص خسارة مجمّع لكلا العنصرين. ويُعرض المبلغ المُجمّع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويُظهِر أي فائض من مخصص الخسارة عن إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب كمخصص.

المشطوب

تُشطب القروض وسندات الدين (إما في جزء منها أو بأكملها) عند عدم وجود توقعات معقولة باستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكمة، يعتبر الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص الذي يُطبّق بعد ذلك على إجمالي القيمة الدفترية. وتُقيّد أي مبالغ مستردة لاحقاً على الدخل الأخر.

(٧) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ مُحدّدة لتعويض حامل الضمان عن خسارة يتكبدها بسبب عدم الدفع من مدين معين عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. وتمثل التزامات القروض التزامات مؤكّدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً.

وتُقاس الضمانات المالية المصدّرة أو التزامات تقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتُطفأ القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام. وبعد ذلك، يُقاس ذلك بالمبلغ المُطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى. ولم تصدر المجموعة أي التزامات قروض تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى، تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(هـ) المنحة الحكومية

تعترف المجموعة بمنحة حكومية تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنها ستقبض وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة، حيث تُعتبر المنفعة المحققة من ودیعة حكومية ذات معدل ربح أقل من السوق منحة حكومية تتعلق بالدخل. ويُعترف بالوديعة ذات المعدل الأقل من السوق وتُقاس وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". وتُقاس المنفعة المتعلقة بمعدل الفائدة الأقل من السوق حسب الفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المُحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمتحصلات المقبوضة. وتُجرى المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠). ويُعترف بالمنحة الحكومية في قائمة الدخل المؤخدة بشكل منتظم على مدى الفترة التي تعترف خلالها المجموعة بها كمصاريف، وهي تمثل التكلفة ذات العلاقة التي تهدف المنحة إلى تعويضها. ولا يُعترف بدخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، لا تسجل المجموعة إلا المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

(و) الاعتراف بالإيرادات / المصاريف

دخل ومصروف العمولات الخاصة

يُعترف بدخل ومصروف العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعلية. ويمثل معدل العمولة الخاصة الفعلي السعر الذي يخضم على وجه الدقة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة الخاصة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقدر المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يُحتسب معدل العمولة الخاصة الفعلي المعدل ائتمانياً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ويشتمل احتساب معدل العمولة الخاصة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف المضافة التي تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل "التكلفة المطفأة" لأصل مالي أو التزام مالي المبلغ الذي يُقاس به الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً أصل مبالغ السداد، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق للموجودات المالية مُعدلاً حسب أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

ويمثل "إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي" التكلفة المطفأة لأصل مالي قبل تعديله بأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

وعند احتساب دخل ومصروف العمولة الخاصة، يُطبّق معدل العمولة الخاصة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

(و) الاعتراف بالإيرادات / المصاريف (تتمة)

قياس التكلفة المُطفاة ودخل العمولات الخاصة (تتمة)

ومع ذلك، ففيما يتعلق بالموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الاعتراف المبدئي، يُحتسب دخل العمولة الخاصة الفعلي بتطبيق مُعدّل العمولة الخاصة الفعلي على التكلفة المُطفاة للأصل المالي. وإذا لم يعد الأصل منخفضاً القيمة الائتمانية، فعندئذٍ يُرجع حساب دخل العمولة الخاصة إلى أساس الإجمالي.

وفيما يتعلق بالموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، يُحتسب دخل العمولة الخاصة بتطبيق مُعدّل العمولة الخاصة الفعلي المُعدّل انتمائياً على التكلفة المُطفاة للأصل. ولا يرجع حساب دخل العمولة الخاصة إلى أساس الإجمالي حتى وإن تحسّنت المخاطر الائتمانية للأصل.

دخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية

يُعتَرَف بدخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية حسب ما تُوقَّش في سياسة العملات الأجنبية.

دخل الأتعاب والعمولات

يُدرَج دخل ومصروف الأتعاب والعمولات، اللذان يشكلان جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، ضمن دخل / مصروف العمولات الخاصة.

ويُعتَرَف بدخل الأتعاب والعمولات الأخرى – بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة – عند تنفيذ الخدمات ذات العلاقة. وإذا لم يكن من المتوقع أن ينشأ عن التزام القرض سحب القرض، فإن أتعاب التزام القرض ذات الصلة يُعتَرَف بها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

يُعتَرَف بأتعاب الخدمات الاستشارية بناءً على عقد الخدمات المعمول به، وعادةً ما يُعتَرَف بذلك على أساس التناسب الزمني عند أداء الخدمات. وتعتبر الخدمات الاستشارية التي يتم فيها الانتهاء من العمل الجوهري ذي العلاقة أو الحالات التي لا يلزم فيها القيام بأنشطة أخرى قد تحققت بالكامل.

ويُعتَرَف بالدخل من أتعاب إدارة الموجودات من الصناديق الاستثمارية والمحافظ الحرة على أساس نسبة ثابتة من صافي الموجودات الخاضعة للإدارة، والتي تخضع للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات المُبرَمة مع العملاء والصناديق. وتعزي المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المُقدّمة خلال الفترة، وذلك نظراً لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل تلك الخدمات. ونظراً لأن أتعاب إدارة الموجودات لا تخضع للاسترداد، فلا تتوقع الإدارة إجراء أي عكس قيد لمخصص الإيرادات المُعتَرَف به سابقاً.

الإقراض الهامشي هو تسهيل تمويلي يُقدّم إلى العملاء الحاليين للتداول في سوق المال. ويُعتَرَف بدخل العمولة الخاصة بناءً على استخدام العميل للتسهيل التمويلي ذي الإقراض الهامشي بالمعدلات المطبّقة المُتفق عليها في العقد المُبرَم مع العميل. ويُقيّد دخل العمولة الخاصة يومياً كاستحقاق على الرصيد القائم وفقاً لطريقة مُعدّل العمولة الخاصة الفعلي.

تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى بصفةٍ رئيسيةٍ برسوم المعاملات والخدمات التي تُحمّل على المصاريف عند الحصول على الخدمات.

إيرادات توزيعات الأرباح

يُعتَرَف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في قبضه، وتُظهِر توزيعات الأرباح كعنصر من صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الدخل التشغيلي الأخر على أساس التصنيف المعني لأدوات حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) الأدوات المالية (تتمة)

صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمشتقات غير المخصصة للمتاجرة المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءاً من علاقات التحوط المؤهلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ز) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر في الاعتراف بالموجودات المببوعة مع التزام متزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي مُحدّد (إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي المؤخدة؛ حيث تحتفظ المجموعة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويستمر في قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة.

تُعتبر المعاملات كقروض مضمونة ويُدرج التزام الطرف الآخر مقابل المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسبما هو ملائم. ويُحاسب عن الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف عمولات خاصة ويُقيّد ضمن الاستحقاقات على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العمولة الخاصة الفعلية. ولا يُعترف بالموجودات المشتراة بالتزام مقابل لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي مُحدّد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي المؤخدة نظراً لأن المجموعة لا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات. وتُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف"، حسبما هو ملائم. ويُحتسب الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولة خاصة، ويُقيّد كاستحقاق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العمولة الخاصة الفعلية.

(ح) محاسبة تاريخ التسوية

يُعترف ويتوقف الاعتراف بكافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ التسوية؛ أي التاريخ الذي يُجرى فيه تسليم الأصل إلى أو استلامه من الطرف الآخر. وتجرى المجموعة المحاسبة عن أي تغييرات في القيم العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ التسوية بنفس طريقة محاسبتها عن الأصل المشتري. وعمليات الشراء أو البيع الاعتيادية هي عمليات شراء أو بيع للموجودات المالية تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني عادة ما تُحدده الأنظمة أو العرف في السوق.

يُقاس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، لئلا يكون مصنّف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشرائها أو إصدارها.

(ط) تقديم الخدمات

تقدّم المجموعة العديد من الخدمات إلى عملائها. وتُقدّم هذه الخدمات إما بصورة منفصلة وإما في صورة حزمة مع تقديم خدمات أخرى.

خُلصت المجموعة بأنّ الإيرادات من تقديم خدمات متنوعة مرتبطة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية وغيرها من الخدمات البنكية الأخرى ينبغي الاعتراف بها عند المرحلة الزمنية التي تُقدّم خلالها الخدمات؛ أي عند الوفاء بالتزام الأداء. أمّا الخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، تعترف المجموعة بالإيرادات على مدى فترة زمنية.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تُقاس الأدوات المالية المشتقة، بما في ذلك عقود الأجنبي وعقود معدل العمولة المستقبلية واتفاقيات المعدلات الأجلة وعقود مقايضات معدل العملة والعمولة وعقود خيارات معدل العملة والعمولة (المكنتبة والمشتراة) مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المالية المشتقة، ويُعاد قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع الاعتراف بتكاليف المعاملات في قائمة الدخل الموحدة. وتُدرج كافة الأدوات المالية المشتقة بقيمتها العادلة ضمن الموجودات عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية. وتُحدّد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما هو ملائم.

تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة لها على تصنيفها إلى الفئات التالية:

(١) الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة

تُدرج أي تغيّرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويُفصّل عنها ضمن صافي دخل المتاجرة. كما تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة تلك الأدوات المالية المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

(٢) الأدوات المالية المشتقة المدمجة

يجوز دمج الأدوات المالية المشتقة ضمن ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). وتجرى المجموعة المحاسبة عن الأداة المالية المشتقة المدمجة منفصلة عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

- ألا يكون العقد الرئيسي أصلًا في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)
- استيفاء شروط الأداة المالية المشتقة المدمجة تعريف الأداة المالية المشتقة إذا كانت ضمن عقد منفصل
- عدم ارتباط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المالية المشتقة المدمجة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي

تُقاس الأدوات المالية المشتقة المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل المؤخدة ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة التحوط.

وفيما يتعلق بالموجودات المالية، تتمثل المتطلبات فيما إذا كان الأصل المالي يتضمّن شروطًا تعاقدية ينشأ عنها في تواريخ محدد تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية من أصل البلغ والفائدة، وعليه، لا تنطبق محاسبة الأدوات المالية المشتقة المدمجة على الموجودات المالية.

(٣) محاسبة التحوط

تصنف المجموعة بعض الأدوات المالية المشتقة كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة حالات التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك حالات التعرض للمخاطر الناشئة عن المعاملات المتوقعة المرجحة والالتزامات المؤكدة. ويُعيّن إدارة مخاطر معينة، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة.

ولأغراض محاسبة التحوط، تصنف التحوطات إلى فئتين: (أ) تحوطات القيمة العادلة التي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المُعترف بها (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة التحوط لمحفظة ما) أو الالتزام المؤكد غير المُعترف به أو جزء محدد من الموجودات والمطلوبات أو الالتزام المؤكد المتعلق بمخاطر معنية ويمكنه أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المفصّل عنه، (ب) وتحوطات التدفقات النقدية التي تتحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُعترف بها أو معاملة متوقعة مرجحة ستؤثر على صافي الربح أو الخسارة المفصّل عنه.

ولكي تكون أداة التحوط مؤهلة لمحاسبة التحوط، يُتوقع أن يكون التحوط فعالًا بدرجة كبيرة؛ أي أن التغيّرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط ينبغي تسويتها بفعالية مقابل التغيرات المقابلة التي طرأت على البند المتحوط له، وينبغي أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بصورة موثوقة. وعند بدء التحوط، تُوثّق أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر، بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له ذي الصلة وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وستقيّم المجموعة مدى فعالية علاقة التحوط. ويتعين بعد ذلك تقييم التحوط وتحديد مدى فعاليته بصورة مستمرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣) محاسبة التحوط (تتمة)

تحوطات القيم العادلة

عند تصنيف أداة مالية مشتقة كأداة تحوط في تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام مؤكد يمكنه أن يؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة يُعترف بها على الفور في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له المتعلق بالمخاطر المتحوط منها ضمن الأرباح / الخسائر غير التجارية في قائمة الدخل الموحدة.

وفيما يتعلق بالبند المتحوط لها التي تُقاس بالتكلفة المطفأة، عند توقف تحوط القيمة العادلة لأداة مالية تحمل عمولة عن الوفاء بمعايير محاسبة التحوط أو بيعها أو ممارستها أو إنهائها، يُطفاً الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعلي، (يُقاس أيضاً البند المتحوط له بالقيمة العادلة). وفي حالة التوقف عن الاعتراف بالبند المتحوط له، يُعترف بتسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

ك) العملات الأجنبية

تُترجم البنود غير النقدية التي تُقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار التحويل السائدة في تواريخ المعاملات المبدئية. وتُترجم البنود غير النقدية التي تُقاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار التحويل السائدة في التاريخ الذي تُحدّد فيه القيمة العادلة.

وتُجرى المحاسبة عن الربح الناتج أو الخسارة الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية التي تُقاس بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالربح الناتج أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبند (أي أن فروقات الترجمة الناشئة من البنود التي يُعترف بربح أو خسارة القيمة العادلة الخاصة بها ضمن الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، يُعترف بها أيضاً ضمن الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، على التوالي).

وعند تحديد سعر الصرف الفوري لاستخدامه في الاعتراف المبدئي بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) عند التوقف عن الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بعوض مدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة يبدأ اعتباراً من تاريخ اعتراف المجموعة مبدئياً بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ من العوض المدفوع مقدماً. وفي حال وجود عدة دفعات أو مقبوضات مُقدّمة، تحدد المجموعة تاريخ المعاملة لكل دفعة من مدفوعات أو مقبوضات الدفعة المقدمة.

تُعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، الذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للشركة الأم. وتحدّد كل منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية، وتُقاس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة الوظيفية.

وتحوّل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى ريالات سعودية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. كما تُحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة إلى ريالات سعودية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية. وتمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المقومة بعملات أجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدّلة بمعدل العمولة الخاصة الفعلي والمبالغ المدفوعة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بعملة أجنبية محولة بسعر الصرف في نهاية السنة. وتدرج كافة الفروق الناشئة عن الأنشطة غير التجارية في الدخل غير التشغيلي الآخر في قائمة الدخل الموحدة.

ل) مقاصة الأدوات المالية

تجرى مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويُفصح عن الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق حالي نافذ نظامياً لمقاصة المبالغ المُعترف بها أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تسهيل الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

ولا تُجرى مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مُفصّل عنه على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) قياس القيم العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل الأدوات المالية المشتقة وأدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي مؤخدة. كما أفصح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تُقاس بالتكلفة المطفأة في الإيضاح (٣٦).

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويُحدّد قياس القيمة العادلة بناء على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات والمطلوبات.

ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة أمام المجموعة.

وتُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

ويأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

وتستخدم المجموعة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف والتي توفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة لتعظيم الاستفادة من المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتُصنّف كافة الموجودات والمطلوبات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصح عنها في القوائم المالية المؤخدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبيّن أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: أسعار السوق المُدرّجة (بدون تعديل) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

وفيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية المؤخدة على نحو متكرر، تحدد المجموعة فيما لو أُجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة قوائم مالية.

وتحدّد اللجنة الاستثمارية بالمجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وقياس القيمة العادلة غير المتكرر مثل الموجودات المخصصة للتوزيع في العمليات المتوقفة. وتتألف اللجنة الاستثمارية من أعضاء لجنة الإدارة العليا ويرأسها الرئيس التنفيذي.

ويُلجأ إلى حكم الخبراء لتقييم الموجودات الهامة، مثل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والمطلوبات الهامة، مثل العوض المحتمل. وتحدّد مشاركة الخبراء سنويًا من قبل اللجنة الاستثمارية بعد المناقشة مع لجنة المراجعة بالمجموعة والموافقة عليها. وتشتمل معايير الاختيار على معرفة السوق والسمعة والاستقلالية ومدى الالتزام بالمعايير المهنية. وتقرّر اللجنة الاستثمارية، بعد المناقشات مع الخبراء، طرق التقييم الفنية والمدخلات اللازمة استخدامها في كل حالة.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) قياس القيم العادلة (تتمة)

وفي كل تاريخ قوائم مالية، تحلل اللجنة الاستثمارية التغييرات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية لدى المجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تتحقق اللجنة الاستثمارية من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق الأخرى ذات الصلة. كما تقارن اللجنة الاستثمارية، بالتعاون مع خبراء المجموعة، التغييرات في القيمة العادلة لكل أصل أو التزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة للتأكد فيما إذا كان التغيير مناسباً. وتقدم اللجنة الاستثمارية دورياً نتائج التقييم إلى لجنة المراجعة والمراجعين المستقلين للمجموعة. ويشمل ذلك مناقشة الافتراضات الأساسية المستخدمة في عمليات التقييم.

ولغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حدّدت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مبين أعلاه.

تقييم الضمانات

بُغية الحد من تأثيرات مخاطر ائتمان الموجودات المالية، تسعى المجموعة لاستخدام الضمانات، قدر الإمكان. وتتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقدية وأوراق مالية واعتمادات مستنديه / وخطابات ضمان وعقارات وحسابات مدينة ومخزون وموجودات غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات تسوية. ولا تُسجّل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة مالم تستند، ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. وعادة ما تقيم عند نشأتها كحد أدنى، ويُعاد تقييمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، فيُجرى تقييمها يوميًا.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة بيانات الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحنفظ بها كضمانات. وتقيم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. وتقيم الضمانات غير المالية مثل العقارات، بناءً على بيانات مقدمة من الغير مثل وسطاء الرهن العقاري أو استنادًا إلى مؤشرات أسعار الوحدات السكنية.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان يمكن استخدام المسترد على أفضل وجه في عملياتها الداخلية أم ينبغي بيعه.

وتحوّل الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المستردة أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. وتحوّل الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المخصّصة للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ الاسترداد وبما يتفق مع سياسة المجموعة.

خلال دورة الأعمال العادية، لا تسترد المجموعة فعليًا عقارات أو موجودات أخرى في محفظة الأفراد لديها، ولكنها تكلف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، عموماً من خلال المزاد لتسوية الديون المعلقة. ويُعاد أي فائض في الأموال إلى العملاء / المقرضين. ونتيجة لهذا الإجراء، لا تُسجّل العقارات السكنية التي لا تزال تحت الإجراءات القانونية للاسترداد في قائمة المركز المالي الموحدة.

(ن) الأثاث والتركيبات والمعدات

يُقاس الأثاث والتركيبات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة. وتجرى المحاسبة عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تعديل الفترة أو الطريقة، حسبما هو ملائم، وتُحتسب تغييرات في التقديرات المحاسبية.

ولا تُرسمَل المصاريف اللاحقة إلا عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية من المصاريف إلى المجموعة. وتُقيّد عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكديدها.

وتستهلك تكلفة الأثاث والتركيبات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

عشر سنوات أو على مدى مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر
أربع إلى خمس سنوات

التحسينات على العقارات المُستأجرة
الأثاث والمعدات

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) الأثاث والتركيبات والمعدات (تتمة)

وتُجرى مراجعة القيم المتبقية للموجودات وطرق استهلاكها وأعمارها الإنتاجية في كل فترة قوائم مالية، وتُعدّل متى كان ذلك مناسباً.

وتُحدّد الأرباح والخسائر من معاملات البيع بمقارنة الإيرادات المتحصّلة مع القيمة الدفترية، وتُدرّج في قائمة الدخل المُوَحَّدة.

تُجرى مراجعة جميع الموجودات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد له في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

(س) الموجودات غير الملموسة

تُقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي بها. وبعد الاعتراف المبدئي بها، تُدرّج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة. ولا تُرسمَلُ الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المُرسَمة، وتُظهر المصاريف ذات العلاقة في قائمة الدخل المُوَحَّدة في الفترة التي تُتكبد خلالها هذه المصاريف.

وتُصنّف الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كمحددة أو غير محددة المدة.

وتُطفاً الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي، ويجرى تقييم الانخفاض في قيمتها عند وجود مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. وتُجرى مراجعة فترة إطفاء وطريقة إطفاء الأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة مالية مُفصّح عنها. ويُحاسب عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمّنهما الأصل بغرض تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يكون ملائماً، ويُعتبر ذلك كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في قائمة الدخل الموحدة ضمن فئة المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

ولا تُطفاً الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يُجرى اختبارها سنوياً لتحديد الانخفاض في القيمة إما فردياً أو على مستوى الوحدة المُدرّة للنقد. ويُراجع سنوياً تقييم العمر غير المحدد لتحديد ما إذا كان سيستمر دعم العمر غير المحدد. وإلا يُجرى التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي. وليس لدى المجموعة أي موجودات غير ملموسة ذات أعمار إنتاجية غير مُحدّدة.

يتوقف الاعتراف بأي أصل غير ملموس عند بيعه (أي في تاريخ حصول الطرف المستلم على السيطرة) أو عند عدم وجود منافع مستقبلية متوقعة من استخدامه أو بيعه. وتُدرّج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التوقف عن الاعتراف بالأصل (محسوبة بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل المُوَحَّدة.

(ع) المخصصات

يُعرّف بالمخصصات عندما يمكن للمجموعة إجراء تقدير موثوق للالتزام نظامي أو ضمني حالي ناتج عن أحداث سابقة ويكون من المرجح عدم الحاجة لوجود تدفق خارجي من الموارد لتسوية الالتزام.

تتعرض المجموعة لمطالبات قانونية بحقها في سياق الأعمال العادية. وقد وضعت الإدارة أحكاماً أرجحية نجاح أي مطالبة عند تجنب مخصصات. ويُعد تاريخ انتهاء المطالبات القانونية غير مؤكد كما هو حال مبلغ التدفقات الخارجية المحتملة للمنافع الاقتصادية. ويعتمد التوقيت والتكلفة في النهاية على اتباع الإجراءات النظامية الواجبة وفقاً للنظام.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) المحاسبة عن عقود الإيجار

عند الاعتراف المبدئي، تُقِيم المجموعة عند بدء العقد ما إن كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية معينة مقابل عوض. وتُحدّد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

عند بدء عقد إيجار أو في تاريخ إعادة تقييم عقد ينطوي على عنصر الإيجار، تُوزَع المجموعة عوض العقد على كل عنصر من عناصر الإيجار على أساس أسعاره النسبية كل على جدة. ومع ذلك، ففيما يتعلق بعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر، اختارت المجموعة عدم فصل العناصر غير الإيجارية والمحاسبة عن عقد الإيجار والعناصر غير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

موجودات حق الاستخدام

تطوَّق المجموعة نموذج التكلفة وتقيس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصًا أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، معدلة حسب أي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار فيما يتعلق بتعديلات عقد الإيجار.

وبوجه عام، يعادل أصل حق الاستخدام التزام عقد الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز الموقع أو التأمينات غير القابلة للاسترداد وأموال التطبيق وغيرها من المصاريف المتعلقة بالمعاملات، فإنه يجب أن تُضاف إلى قيمة أصل حق الاستخدام. ويُستَهلَكُ لاحقًا أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء حتى ما قبل نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار. وتُحدّد الأعمار الإنتاجية المُقدَّرة لموجودات حق الاستخدام وفقًا لنفس الأساس الذي تُحدّد به الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات.

التزام عقد الإيجار

عند الاعتراف المبدئي، يمثل التزام عقد الإيجار القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر، ناقصًا معدل الفائدة الضمني الوارد في عقد الإيجار، أو إذا كان ذلك المعدل لا يمكن تحديده فورًا، يستخدم معدل الاقتراض الإضافي لدى المجموعة. وبوجه عام، تستخدم المجموعة مُعدَّلَ الاقتراض الإضافي الخاص بها كمعدَّل للخصم.

وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقيس المجموعة التزام عقد الإيجار بزيادة القيمة الدفترية لإظهار الفائدة المستحقة على التزام عقد الإيجار، وتخفيض القيمة الدفترية لإظهار دفعات الإيجار المسددة وإعادة قياس القيمة الدفترية لإظهار أي إعادة تقييم أو تعديلات على عقد الإيجار.

ويُقاس التزام عقد الإيجار بالتكلفة المُطفاة باستخدام طريقة العمولة الخاصة الفعلية. ويعاد قياس ذلك عند وجود تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغيير في المؤشر أو المعدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا أجرت المجموعة تغييرًا في تقديرها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

وعند إعادة قياس التزام عقد الإيجار بهذه الكيفية، يُجرى تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يُسجَل في قائمة الدخل المؤخدة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام قد خُفضت إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها ١٢ شهرًا أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. وتعتبر المجموعة مدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف وفقًا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ص) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية المؤخدة، يشتمل "النقد وما في حكمه" على الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تبلغ فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تخضع لمخاطر تغيرات ضئيلة في قيمتها العادلة.

(ق) مكافآت نهاية الخدمة (خطة المكافآت المحددة)

تستخدم المجموعة خطة غير مموله لمكافآت نهاية خدمة للموظفين تُصنَّف كالالتزام مكافآت محددة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) "مكافآت الموظفين". وتُعدُّ خطة المكافآت المحددة خطة مختلفة عن خطة المساهمات المحددة. ويمثل الالتزام المُعترف به في قائمة المركز المالي المؤخدة المتعلق بخطة المكافآت المحددة القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة في نهاية فترة القوائم المالية ناقصاً القيمة العادلة لموجودات الخطط في ذلك التاريخ.

ويُحتسب التزام المكافآت المحددة بمعرفة اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة. وتُحدَّد القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة بخصم التدفقات النقدية الخارجية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة القوائم المالية لسندات الشركات ذات الجودة العالية والتي لها فترات استحقاق تقارب المدة المُقدَّرة للالتزامات مكافآت ما بعد التوظيف. وُعترف بالأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغيرات في الافتراضات الاكتوارية والتعديلات القائمة على الخبرة ضمن حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل المؤخدة في الفترة التي تنشأ فيها.

(ر) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

تُفأس مكافآت الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص، وتُحمَّل على المصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. ويُعترف بالالتزام مقابل المبلغ المتوقع سداًه بموجب خطط المكافآت النقدية القصيرة الأجل أو تقاسم الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام نظامي أو ضمني حالي بسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة التي قدمها الموظف وبحيث يمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.

(ش) الزكاة

تخضع الشركة المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). ويُحمَّل مصروف الزكاة على قائمة الدخل المؤخدة. ولا تُجرى المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، ومن ثمَّ فلا تُحتسب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

(ت) ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع

تحصل المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها نظير الخدمات المؤهلة المُقدَّمة، وتُسَدَّد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبائعيها مقابل المدفوعات المؤهلة. ويُحوَّل شهرياً صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بالصافي بعد حسم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. وتحمَّل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد، وتُحمَّل على المصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، تُرسمَل أو تُستهلك أو تُطْفَأ كجزء من التكلفة الرأسمالية.

تستقطع المجموعة ضرائب من بعض المعاملات مع الجهات غير المقيمة في المملكة العربية السعودية حسبما تتطلبه الأنظمة الضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

(ث) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم البنك لعملائه، من خلال شركته التابعة، خدمات استثمارية تتضمن إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشارين استثماريين. ولا تعتبر الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفقتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وعليه، لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(خ) برنامج ولاء العملاء

تقدّم المجموعة برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت / الأميال الجوية ويُشار إليها فيما بعد بـ "نقاط المكافآت")، حيث يسمح لحملة البطاقات اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ الشركاء. وتخصّص المجموعة جزءاً من سعر المعاملة (رسوم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لحملة البطاقات على أساس سعر البيع المستقل النسبي. ويُوجّل مبلغ الإيرادات المخصّص لنقاط المكافآت ويُسجّل في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط. وتُجرى تسوية المبلغ التراكمي للالتزامات العقد المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة على مدى فترة زمنية على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

(ذ) المنتجات المصرفية الإسلامية

فضلاً عن المصرفية التقليدية، تقدّم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية الإسلامية المعتمدة من الهيئة الشرعية لديها، وذلك على النحو التالي:

تعريفات المنتجات الإسلامية رفيعة المستوى

(١) المرابحة هي اتفاقية بموجبها تبيع المجموعة إلى عميل سلعة أو أصلاً اشتريته المجموعة أو حازته بناءً على تعهّد من العميل بالشراء. ويشتمل سعر البيع على التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه.

(٢) التورق هو صورة من صور المرابحة، حيث تشتري المجموعة سلعة وتبيعهما إلى العميل، ويبيع العميل هذه السلعة بالسعر الفوري ويستخدم العائدات لأغراض متطلبات التمويل الخاصة به.

وتدرّج هذه المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب العمولة ضمن "القروض والسُلف" وبما يتفق مع السياسات المحاسبية ذات الصلة الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

(ض) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات الرقابة لتقديرات الإدارة، ويمكن أن ينشأ عنها تأثير جوهري في حالة حصص المجموعة في الصناديق الاستثمارية. وتعمل المجموعة بصفة مدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. وعادة ما يركز تحديد ما إن كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي فوائد مدرجة وأتعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمر في استبعاد مدير الصندوق. وقد خلصت المجموعة إلى أنها تعمل بصفة وكيل للمستثمرين في جميع الحالات، ولذلك، لم توجد هذه الصناديق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤. التغييرات في تكوين المجموعة

(أ) الاستحواذ على شركة تابعة

استحوذت المجموعة بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ م على نسبة ١٠٠٪ من الأسهم وحصص التصويت في شركة جي أي بي كابيتال نظير عوض نقدي قدره ٢٥٦,٧ مليون ريال سعودي. وخلصت المجموعة إلى أن المجموعة المستحوذ عليها تمثل منشأة. وتكبدت المجموعة تكاليف استحواذ متعلقة بالرسوم القانونية وتكاليف العناية الواجبة باعتبارها غير هامة، وأدرجت هذه التكاليف ضمن المصاريف العمومية والإدارية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

ويُلخّص الجدول التالي المبالغ المُعترف بها من الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتحملة في تاريخ الاستحواذ (١ يناير ٢٠٢١ م):

في ١ يناير ٢٠٢١ م	العوض المدفوع نقدًا
٢٥٦,٧١٧	قيمة الموجودات المستحوذ عليها في ١ يناير ٢٠٢١ م
١٧٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٢٣,٢٨٥	استثمار محتفظ بها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٢٨٨	أرصدة بنكية
٩,١٩٢	دفعات مُقدّمة ومبالغ مدفوعة مقدّمًا وموجودات متداولة أخرى
٤,٤٠٠	حسابات مدينة
٣,٨٢٤	موجودات حق استخدام
٣,٥٣٨	مبلغ مُستحق القبض مقابل إقراض هامشي
٣,٢٢٧	أثاث وتراكيبات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٢٦,٧٥٤	إجمالي الموجودات المستحوذ عليها
٣,٥١١	قيمة الالتزامات المتحملة كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
٧,٨٧١	التزامات عقود إيجار
٢٤,٨٨٤	مكافآت نهاية خدمة للموظفين
٣٦,٢٦٦	مصاريف مُستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
١٩٠,٤٨٨	إجمالي الالتزامات المتحملة
٦٦,٢٢٩	صافي الموجودات المستحوذ عليها في ١ يناير ٢٠٢١ م
٢٥٦,٧١٧	محوّل مباشرة إلى حقوق الملكية (عوض مدفوع بالزيادة عن صافي الموجودات المستحوذ عليها)
(١٧٩,٢٨٨)	عوض مدفوع
٧٧,٤٢٩	نقد وما في حكمه مُستحوذ عليه (ودائع قصيرة الأجل وأرصدة بنكية)
	صافي التدفقات الخارجة المُدرّجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة

نظرًا لأنّ المعاملة المذكورة أعلاه تمثل استحواذ على منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة، فإنّ الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتحملة تُجرى المحاسبة عنها بالقيمة الدفترية، ويحوّل الفرق بين العوض المدفوع وصافي الموجودات المستحوذ عليها إلى الخسائر المترجمة وفقًا للسياسة المحاسبية "تجميع المنشآت ضمن معاملات السيطرة المشتركة" كما هو مُحدّد في إيضاح (٣).

(ب) تأسيس شركة تابعة

أنشأت المجموعة بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢١ م شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ "جي أي بي كي إس أي ماركيتس ليميتد" ("الشركة التابعة"). ويبلغ رأس مال الشركة التابعة ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي مُقسّم إلى ٥٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية تبلغ ١ دولار أمريكي للحصة. والشركة التابعة مُسجّلة كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة في جزر كايمان. وتزاول الشركة التابعة تجارة الأدوات المالية المشتقة وأنشطة إعادة الشراء نيابة عن المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٥. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣,٤٢٤,٩٥٢	٣,٥٨٧,٠٠٠	ودائع سوق النقد لدى البنك المركزي السعودي (إيضاح ٥,١)
١,٥٥٧,٥٢١	١,٥٤٤,٥٥٢	ودائع نظامية (إيضاح ٥,٢)
١٩,٣٥٠	١٥,٧٨٤	نقدية بالصندوق
٢,٦٥٩	٣,٤٩٠	حساب جارٍ
٥,٠٠٤,٤٨٢	٥,١٥٠,٨٢٦	

٥,١ تتمثل ودائع سوق النقد لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") في ودائع إعادة الشراء العكسي لليلة واحدة لدى ساما، وهي تستحق بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م (٢٠٢١ م: ٢ يناير ٢٠٢٢ م).

٥,٢ طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن ساما، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى ساما بنسب مئوية مُحددة من الودائع تحت الطلب وودائع الادخار والودائع لأجل والودائع الأخرى التي تُحتسب في نهاية كل شهر. والودائع النظامية لدى ساما غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، ومن ثمَّ لا تشكِّل جزءاً من النقد وما في حكمه (إيضاح ٣٢) عند إعداد قائمة التدفقات النقدية المُوَحَّدة.

٦. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٥٣٥,٦٨٥	١,٤٢٢,٥٧١	حسابات جارِية
١,٩٠٥,٢١٠	٣,١١١,٤٣١	ودائع سوق النقد
٢,٤٤٠,٨٩٥	٤,٥٣٤,٠٠٢	

تشتمل الحسابات المذكورة أعلاه على أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:
ودائع مراوحة

٥٠,٠٠٢	-
--------	---

تُقيَّم جودة الائتمان للأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالرجوع إلى وكالات التصنيفات الائتمانية الخارجية. والأرصدة المذكورة أعلاه لدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ليست متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة. ولا تشتمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى إلا على أرصدة لدى بنوك ذات تصنيف بدرجة استثمارية، ومن ثمَّ لم تُؤخَذ في الاعتبار أي خسائر ائتمانية متوقعة.

٧. الاستثمارات

(أ) تُصنَّف الاستثمارات في الأوراق المالية على النحو التالي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٥,٣٦٢,٧٤٤	٦,٢٩٤,٢٢٢	استثمارات مُدرَّجة بالتكلفة المُطْفَأة - بالإجمالي (٧-ز)
(١,٠٦١)	(١,٢٣٥)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة (٧-ح)
٥,٣٦١,٦٨٣	٦,٢٩٢,٩٨٧	استثمارات مُدرَّجة بالتكلفة المُطْفَأة - بالصافي (٧-د)
٢٠٥,١٥٥	٢٠٣,٠٠٣	استثمارات مُدرَّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٧-هـ)
٢٩٩,٦٤٤	٢٩٦,٤١٢	استثمارات مُدرَّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٧-و)
٥,٨٦٦,٤٨٢	٦,٧٩٢,٤٠٢	

(ب) تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على استثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٩٩١,٢٤١	٦٠٥,٢٥٣	استثمارات مُدرَّجة بالتكلفة المُطْفَأة - صكوك
٨٨,٩٩٤	٨٩,٠١٧	استثمارات مُدرَّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
١,٠٨٠,٢٣٥	٦٩٤,٢٧٠	

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الاستثمارات (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٤,٤٦٧,٨٧٠	٥,٤٨٥,٤٥٩
١,١٨٨,٤٢٠	٩٢٥,٧٠٩
٢١١,٢٥٣	٣٨٢,٤٦٩
(١,٠٦١)	(١,٢٣٥)
٥,٨٦٦,٤٨٢	٦,٧٩٢,٤٠٢

حكومية وشبة حكومية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

(د) الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المُطفأة، بالصافي

٢٠٢٢ م		
مُدْرَجَة في السوق المالية	غير مُدرَجَة في السوق المالية	الإجمالي
٥,٨٦٨,٨٨٧	١٥,٠٧١	٥,٨٨٣,٩٥٨
٣٣٥,٠١٤	٧٥,٢٥٠	٤١٠,٢٦٤
(١,١٦٢)	(٧٣)	(١,٢٣٥)
٦,٢٠٢,٧٣٩	٩٠,٢٤٨	٦,٢٩٢,٩٨٧

سندات دين - أوراق مالية ذات سعر ثابت
سندات دين - أوراق مالية ذات سعر متغير
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢١ م		
مُدْرَجَة في السوق المالية	غير مُدرَجَة في السوق المالية	الإجمالي
٤,٧٣٧,٤٧٩	٦٥,٤٧٢	٤,٨٠٢,٩٥١
٤٨٤,٧٢٢	٧٥,٠٧١	٥٥٩,٧٩٣
(٨٠٧)	(٢٥٤)	(١,٠٦١)
٥,٢٢١,٣٩٤	١٤٠,٢٨٩	٥,٣٦١,٦٨٣

سندات دين - أوراق مالية ذات سعر ثابت
سندات دين - أوراق مالية ذات سعر متغير
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

(هـ) الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
١٨٠,٢٥٦	١٧٩,٥١٥
٢٤,٨٩٩	٢٣,٤٨٨
٢٠٥,١٥٥	٢٠٣,٠٠٣

صناديق استثمارية
استثمارات أسهم

(و) الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٢٩٩,٦٤٤	٢٩٦,٤١٢

استثمارات أسهم

استند التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أنه يُتَوَقَّع الاحتفاظ بالاستثمارات لمدة طويلة لأغراض استراتيجية. ولم تُجرَ أي عمليات بيع خلال عام ٢٠٢٢ م.

يوضِّح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية مع الأرصدة الختامية للمستوى الثالث من القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٥,١٢٨	٦,٠٩٨
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠
(٢,٧٨٠)	(٢,٩٦٥)
٦,٠٩٨	٦,٨٨٣

الرصيد في ١ يناير
استثمارات أخرى
صافي تغيُّر في القيمة العادلة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الاستثمارات (تتمة)

(ز) يوضّح الجدول التالي تسويات إجمالي القيمة الدفترية من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	٥,٣٦٢,٧٤٤	الرصيد في ١ يناير
	٩٣١,٤٧٨	صافي التغير
	٦,٢٩٤,٢٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الإجمالي	٢,٥٦٧,٢٥١	الرصيد في ١ يناير
	٢,٧٩٨,٤٩٣	صافي التغير
	٥,٣٦٥,٧٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ح) يوضّح الجدول التالي تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة من الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي:

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	١,٠٦١	الرصيد في ١ يناير
	١٧٤	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
	١,٢٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الإجمالي	٧١٥	الرصيد في ١ يناير
	٣٤٦	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
	١,٠٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٧. الاستثمارات (تتمة)

ط) يوضّح الجدول التالي الجودة الائتمانية للاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	٦,٢٩٤,٢٢٢	درجات ٤-١: مخاطر مقبولة منخفضة
	٦,٢٩٤,٢٢٢	
المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الإجمالي	٥,٣٦٢,٧٤٤	درجات ٤-١: مخاطر مقبولة منخفضة
	٥,٣٦٢,٧٤٤	

ي) تبلغ الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المطفأة (الصكوك) التي تحتفظ بها المجموعة في دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط ٨٨ مليون ريال سعودي، وجميع الاستثمارات الأخرى محتفظ بها محليًا.

٨. المشتقات المالية

تستخدم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

(أ) عقود المقايضات

تمثل عقود المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وفيما يخص عقود مقايضات أسعار العملات، عادة ما تبادل الأطراف الأخرى دفعات العملات ذات السعر ثابت والسعر العائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وفي حالة عقود مقايضة أسعار العملات بعملات مختلفة، فإنه يجري تبادل أصل المبلغ والعملات ذات السعر الثابت والعائم بعملات مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

تمثل العقود الآجلة والمستقبلية اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. والعقود الآجلة هي عقود مصممة خصيصًا للتعامل بها خارج الأسواق النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي وعقود معدلات العملات المستقبلية، فيُجرى التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية وتُسوّى التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يوميًا.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات يتم تداولها بصورة فردية وتنص على أن يسدد نقدًا الفرق بين سعر العملة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ الاسمي وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) عقود الخيارات

تمثل الخيارات اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) إمّا لشراء وإمّا بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفًا وفي تاريخ مستقبلي مُحدّد أو في وقت خلال فترة محددة.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. المشتقات المالية (تتمة)

د عقود الخيارات (تتمة)

المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم الأدوات المالية المشتقة للمجموعة لأغراض المتاجرة بالمبيعات وتكوين المراكز وموازنة أسعار الصرف. وتتعلق بالمبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتضمن موازنة أسعار الصرف التحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

طبقت المجموعة نظامًا شاملًا لقياس وإدارة المخاطر. ويشمل جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة وبناءً على الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى وتعرض مراكز العملات للمخاطر. وتراقب مراكز العملات يوميًا وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. ووضع مجلس الإدارة مستوى لمخاطر أسعار العملات بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات للفترات المقررة. وتجرى مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات دوريًا وتستخدم استراتيجيات التحوط لتقليل الفجوة بين أسعار العملات بحيث تظل ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط من المخاطر لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات. وعادة ما يتحقق ذلك من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل.

وتستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقود مقايضة العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر ناشئة عن التعرض لمخاطر العملات بأسعار ثابتة.

وتستخدم المجموعة أيضًا عقود مقايضة أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم. وفي جميع هذه الحالات، تُوثق رسميًا علاقة التحوط وأهدافها، بما في ذلك تفاصيل البنود المتحوط لها وأداة التحوط، وتجرى المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحوطات من مخاطر القيمة العادلة.

وتلخص الجداول التالية القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى المبالغ الاسمية، وتحليلها حسب مدة الاستحقاق والمتوسط الشهري. والمبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، ومن ثم، فإن هذه القيم الاسمية لا تعتبر مؤشرًا على مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة، والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
١٠,١٤٥,٤٣٤	(١٧٢,٩٥٤)	١٧٧,٢٣٢
٧,٦٣٥,٦٣١	(١٣٦,٨٥١)	١٣٦,٧٦٥
٦٢٩,٠١٩	(١٥,٣٩٣)	١٦,٢٠٢
٣٢٩,٤١٣	(٣,٨٣٥)	٤,٠٣٧
١,٢٩٤,٨٨٦	(٨٧)	٧٦,٥٨٢
٩٩٩,٥٨٦	(٢,٤٣٩)	٦,٦٦٢
٢١,٠٣٣,٩٦٩	(٣٣١,٥٥٩)	٤١٧,٤٨٠

الأدوات المالية المشتقة

المحتفظ بها بغرض المتاجرة

عقود مقايضات أسعار عملات
عقود أسعار عملات مستقبلية وخيارات عملات
عقود صرف أجنبي آجلة
أخرى

المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة

عقود مقايضة أسعار عملات - قروض واستثمارات
عقود مقايضات أسعار عملات - ودائع

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. المشتقات المالية (تتمة)

المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
<u>الأدوات المالية المشتقة</u>			
<i>المحتفظ بها بغرض المتاجرة</i>			
١٠,٨٣٦,٨٦٦	(١٤٢,٥٦٣)	١٤٤,٥٢٩	عقود مقايضات أسعار عملات
٥,١٥٧,٥٦٩	(٤٦,٣٧٧)	٤٦,٣٧٦	عقود أسعار عملات مستقبلية وخيارات عملات
٢,٨١٨,٨٨٨	(٤,٩١٥)	٣,٩٢٢	عقود صرف أجنبي آجلة
<i>المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة</i>			
١,٠١٢,٣٨٣	(٢٨,٦٢٣)	٣,٤٩٨	عقود مقايضة أسعار عملات - قروض واستثمارات
١,١٧٠,٠٢٠	(١٩٨)	٧	عقود مقايضات أسعار عملات - ودائع
٢٠,٩٩٥,٧٢٦	(٢٢٢,٦٧٦)	١٩٨,٣٣٢	

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ إلى ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
<u>الأدوات المالية المشتقة</u>					
<i>المحتفظ بها بغرض المتاجرة</i>					
١٠,١٤٥,٤٣٤	٦,٧١٥,٣٨٦	٣,٤٣٠,٠٤٨	-	-	عقود مقايضات أسعار عملات
٧,٦٣٥,٦٣١	١,١٢٤,٠٠٠	٥,٦٠٦,٨٧٥	-	٩٠٤,٧٥٦	عقود أسعار عملات مستقبلية وخيارات عملات
٦٢٩,٠١٩	-	-	٦٢٧,٠٢٩	١,٩٩٠	عقود صرف أجنبي آجلة
٣٢٩,٤١٣	-	٦٠,١٠٤	-	٢٦٩,٣٠٩	أخرى
<i>المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة</i>					
١,٢٩٤,٨٨٦	٧٠٥,٧٧٤	٥٨٩,١١٢	-	-	عقود مقايضة أسعار عملات - قروض واستثمارات
٩٩٩,٥٨٦	-	٥٩٧,٧٤٩	٤٠١,٨٣٧	-	عقود مقايضات أسعار عملات - ودائع
٢١,٠٣٣,٩٦٩	٨,٥٤٥,١٦٠	١٠,٢٨٣,٨٨٨	١,٠٢٨,٨٦٦	١,١٧٦,٠٥٥	

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
<u>الأدوات المالية المشتقة</u>					
<i>المحتفظ بها بغرض المتاجرة</i>					
١٠,٨٣٦,٨٦٦	٦,٨٩٣,١١٠	٣,٩٤٣,٧٥٦	-	-	عقود مقايضات أسعار عملات
٥,١٥٧,٥٦٩	-	٥,١٥٧,٥٦٩	-	-	عقود أسعار عملات مستقبلية وخيارات عملات
٢,٨١٨,٨٨٨	-	-	٨٣١,٠١٤	١,٩٨٧,٨٧٤	عقود صرف أجنبي آجلة
<i>المحتفظ بها كتحوطات لمخاطر القيمة العادلة</i>					
١,٠١٢,٣٨٣	٥٩٢,٩٣٥	٤١٩,٤٤٨	-	-	عقود مقايضة أسعار عملات - قروض واستثمارات
١,١٧٠,٠٢٠	-	١٧٠,٠٠٣	١,٠٠٠,٠١٧	-	عقود مقايضات أسعار عملات - ودائع
٢٠,٩٩٥,٧٢٦	٧,٤٨٦,٠٤٥	٩,٦٩٠,٧٧٦	١,٨٣١,٠٣١	١,٩٨٧,٨٧٤	

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٨. المشتقات المالية (تتمة)

يظهر الجدول التالي ملخصاً بالبنود والمحافظ المتحوط لها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وأداة التحوط وقيمتها العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
البنود المتحوط لها	التعديلات في القيمة الدفترية للبنود المتحوط لها	القيمة الاسمية للبنود والأداة المتحوط لهما	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
قروض واستثمارات مُدرجة بالتكلفة المطفأة	٧٦,٤٩٥	١,٢٩٤,٨٨٦	عقد مقايضة أسعار	٧٦,٥٨٢	(٨٧)
تأمينات نقدية	٤,٢٢٣	٩٩٩,٥٨٦	عمولات	٦,٦٦٢	(٢,٤٣٩)
			عقد مقايضة أسعار		
			عمولات		
قروض واستثمارات مُدرجة بالتكلفة المطفأة	(٢٥,١٢٥)	١,٠١٢,٣٨٣	عقد مقايضة أسعار	٣,٤٩٨	(٢٨,٦٢٣)
تأمينات نقدية	(١٩١)	١,١٧٠,٠٢٠	عمولات	٧	(١٩٨)
			عقد مقايضة أسعار		
			عمولات		

تم أبرام نحو ٦٢٪ (٢٠٢١ م: ٤٧٪) من عقود القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، ونسبة ٣٨٪ (٢٠٢١ م: ٥٣٪) من عقود القيمة العادلة الموجبة مع مؤسسات غير مالية أخرى كما في تاريخ القوائم المالية. وأبرم نحو ٧٥٪ (٢٠٢١ م: ٨١٪) من عقود القيمة العادلة السالبة للأدوات المشتقة الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، ونسبة ٢٥٪ (٢٠٢١ م: ١٩٪) من عقود القيمة العادلة السالبة مع مؤسسات غير مالية أخرى كما في تاريخ القوائم المالية. وتنفذ أنشطة الأدوات المالية المشتقة بصفة رئيسية ضمن قطاع الخزينة المصرفية بالبنك.

أبرمت المجموعة، كجزء من أنشطة إدارة الأدوات المالية المشتقة لها، اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية لعقود المقايضات والأدوات المالية المشتقة. وبموجب هذه الاتفاقية، تُوحّد شروط وأحكام منتجات المشتقات التي تشتريها أو تبيعها المجموعة. وكجزء من الاتفاقية الرئيسية، وُقِع أيضاً ملحق دعم الائتمان، حيث يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقداً كضمان سواء لصالح المجموعة أو الطرف الآخر.

وفيما يتعلق بعقود مقايضات أسعار العملات المبرمة مع الأطراف الأخرى الأوروبية، تلتزم المجموعة والطرف الآخر الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية. ولائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للأدوات المالية المشتقة خارج الأسواق النظامية. وتتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود الأدوات المالية المشتقة وتطبيق معايير إدارة المخاطر، وتنص على قواعد مشتركة للأطراف الأخرى المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية في البورصات ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل النقد وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

وتجرى تسوية / مقاصة الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة الموجبة والسالبة، بما في ذلك الهوامش النقدية وفقاً لملحق دعم الائتمان ولائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبية، عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المُعترف بها وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وتسييد المطلوبات في آن واحد.

وينفذ البنك جميع الأدوات المالية المشتقة مع الأطراف الأخرى بمعاملة متتالية مع الشركة الأم، وتعتقد الإدارة أنّ علاقات التحوط فعالة وأن المحافظ محوطة بدلاً من مستوى المعاملات الفردية.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. القروض والسلف، صافي

(أ) فيما يلي تحليل القروض والسلف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	قروض عملاء أفراد	سحوبات على المكتشف	قروض تجارية
٢٤,٧٩٩,٨٣٩	١,٣٢٩,٧٦٥	١,٨٣٧,٩١٩	٢١,٦٣٢,١٥٥
٦٣١,٥٠٠	٨,٢١٠	-	٦٢٣,٢٩٠
٢٥,٤٣١,٣٣٩	١,٣٣٧,٩٧٥	١,٨٣٧,٩١٩	٢٢,٢٥٥,٤٤٥
(٦٤٠,٦٠٢)	(٢٦,٨٧٥)	(١,٠٥٩)	(٦١٢,٦٦٨)
٢٤,٧٩٠,٧٣٧	١,٣١١,١٠٠	١,٨٣٦,٨٦٠	٢١,٦٤٢,٧٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	قروض عملاء أفراد	سحوبات على المكتشف	قروض تجارية
٢٣,٥٥٣,٦٣٥	١,٠٦٣,٢٤٧	١,٩٠٣,٨٦٨	٢٠,٥٨٦,٥٢٠
٥٧٨,٠٧٢	١,٦٨٧	-	٥٧٦,٣٨٥
٢٤,١٣١,٧٠٧	١,٠٦٤,٩٣٤	١,٩٠٣,٨٦٨	٢١,١٦٢,٩٠٥
(٥٥٦,٧٨٧)	(٢٠,٣٥١)	(٨٩٤)	(٥٣٥,٥٤٢)
٢٣,٥٧٤,٩٢٠	١,٠٤٤,٥٨٣	١,٩٠٢,٩٧٤	٢٠,٦٢٧,٣٦٣

قروض وسلف عاملة
قروض وسلف غير عاملة
قروض وسلف، إجمالي
ناقصًا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
قروض وسلف، صافي

قروض وسلف عاملة
قروض وسلف غير عاملة
قروض وسلف، إجمالي
ناقصًا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
قروض وسلف، صافي

(ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)
٢٤,١٣١,٧٠٧	٥٧٨,٠٧٢	١,٢٠٤,٦٠٩	٢٢,٣٤٩,٠٢٦
-	-	(٥٧,٩٣٢)	٥٧,٩٣٢
-	-	٢,٢٣٣	(٢,٢٣٣)
-	٣٧,٠١٠	(٣٤,٥٤٨)	(٢,٤٦٢)
-	٣٧,٠١٠	(٩٠,٢٤٧)	٥٣,٢٣٧
-	-	-	-
(٨,٦٨١)	(٨,٦٨١)	-	-
١,٣٠٨,٣١٣	٢٥,٠٩٩	(١٧٣,٠٢٠)	١,٤٥٦,٢٣٤
٢٥,٤٣١,٣٣٩	٦٣١,٥٠٠	٩٤١,٣٤٢	٢٣,٨٥٨,٤٩٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م

تحويلات خلال العام
تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة

مشطوب خلال السنة
صافي التغير خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ب) تسوية إجمالي القيمة الدفترية (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)
١٩,٣٨٥,٧١٧	٧٩٣,٦١٥	١,٠٤٥,٧٧١	١٧,٥٤٦,٣٣١
٦٣,٦٨٣	٦٣,٦٨٣	-	-
			الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
			المحوّل من التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية (إيضاح ١٩)
			التحويلات خلال السنة
			تحويل إلى المرحلة الأولى
			تحويل إلى المرحلة الثانية
			تحويل إلى المرحلة الثالثة
			مشطوب خلال السنة
			صافي التغير خلال السنة
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)
٥٥٦,٧٨٧	٣٢٤,١١٢	١٧١,٣١١	٦١,٣٦٤
			الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
			التحويلات خلال السنة
			تحويل إلى المرحلة الأولى
			تحويل إلى المرحلة الثانية
			تحويل إلى المرحلة الثالثة
			المحوّل / (المعكوس قيده) خلال السنة
			شركات
			عملاء أفراد
			المشطوب خلال السنة
			شركات
			عملاء أفراد
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ج) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة):

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥٩٩,٦٠٠	٤٣٦,٢٧٣	٧٣,٢٣٠	٩٠,٠٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٦٣,٦٨٣	٦٣,٦٨٣	-	-	مُحوَّل من التزامات مالية محتملة والتزامات رأسمالية (إيضاح (١٩)

-	-	(٤٣٥)	٤٣٥
-	(٦٣,٦٠٧)	٦٤,٣٤٣	(٧٣٦)
-	١٣,٤٤٣	(١٢,٦٦٨)	(٧٧٥)
-	(٥٠,١٦٤)	٥١,٢٤٠	(١,٠٧٦)
٥١,٢٤٦	٣٥,٠٥٠	٤٤,٤٢٢	(٢٨,٢٢٦)
٦,٧٠٥	٣,٧١٧	٢,٤١٩	٥٦٩
٥٧,٩٥١	٣٨,٧٦٧	٤٦,٨٤١	(٢٧,٦٥٧)
(١٦١,٧٠٠)	(١٦١,٧٠٠)	-	-
(٢,٧٤٧)	(٢,٧٤٧)	-	-
(١٦٤,٤٤٧)	(١٦٤,٤٤٧)	-	-
٥٥٦,٧٨٧	٣٢٤,١١٢	١٧١,٣١١	٦١,٣٦٤

التحويلات خلال السنة

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مُحوَّل خلال السنة

شركات

عملاء أفراد

المشطوب خلال السنة

شركات

عملاء أفراد

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٥١,٢٤٦	٧٦,٧٨٩	شركات
٦,٧٠٥	١٥,٧٠٧	عملاء أفراد
٥٧,٩٥١	٩٢,٤٩٦	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. القروض والسلف، صافي (تتمة)

هـ) تفاصيل القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	مراجعة
١٤,٧٣٥,٩٤٦	١٥,٢٦٥,٢٥١	قروض شركات
(٣٢٣,٢٢٠)	(٢٨١,٨٦٨)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٤١٢,٧٢٦	١٤,٩٨٣,٣٨٣	
٢٦,١٥٠	١٦,٦٥٧	تورق
(١,٠٥٩)	(١,٢٩٦)	بطاقات ائتمان
٢٥,٠٩١	١٥,٣٦١	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣١١,٨٢٥	١,٠٤٨,٢٧٧	مراجعة
(٢٥,٨١٦)	(١٩,٠٥٥)	تمويل شخصي
١,٢٨٦,٠٠٩	١,٠٢٩,٢٢٢	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

و) الجودة الائتمانية لإجمالي القروض والسلف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)
١٩,٢٣٨,٧٥٠	-	-	١٩,٢٣٨,٧٥٠
٥,٥٦١,٠٨٩	-	٩٤١,٣٤٢	٤,٦١٩,٧٤٧
١٤٤,٨٣٣	١٤٤,٨٣٣	-	-
٤٤٧,١٤٧	٤٤٧,١٤٧	-	-
٣٩,٥٢٠	٣٩,٥٢٠	-	-
٢٥,٤٣١,٣٣٩	٦٣١,٥٠٠	٩٤١,٣٤٢	٢٣,٨٥٨,٤٩٧
درجات ١-٤: مخاطر منخفضة إلى مقبولة			
درجات ٥-٧: قائمة المراقبة			
درجة ٨: دون القياسية			
درجة ٩: مشكوك في تحصيلها			
درجة ١٠: خسارة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة (الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة) الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)
١٨,٧٠٤,٨١٢	-	٢,٠٠٥	١٨,٧٠٢,٨٠٧
٤,٨٤٨,٨٢٣	-	١,٢٠٢,٦٠٤	٣,٦٤٦,٢١٩
٢٢٥,٦١٢	٢٢٥,٦١٢	-	-
٣٥٢,٤٥٥	٣٥٢,٤٥٥	-	-
٥	٥	-	-
٢٤,١٣١,٧٠٧	٥٧٨,٠٧٢	١,٢٠٤,٦٠٩	٢٢,٣٤٩,٠٢٦
درجات ١-٤: مخاطر منخفضة إلى مقبولة			
درجات ٥-٧: قائمة المراقبة			
درجة ٨: دون القياسية			
درجة ٩: مشكوك في تحصيله			
درجة ١٠: خسارة			

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٩. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ز) تركيزات مخاطر القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر انتمائية متوقعة	قروض وسلف، إجمالي	قروض وسلف غير عاملة	قروض وسلف عاملة	
٤,٧٥٦,٩٧٦	(٢٤٦,٤٦٧)	٥,٠٠٣,٤٤٣	١٨٢,٥٨٩	٤,٨٢٠,٨٥٤	متاجرة وخدمات
٤,٧٧٣,٤٤٢	(٦,٤٦٨)	٤,٧٧٩,٩١٠	-	٤,٧٧٩,٩١٠	خدمات مالية
٢,٨٥٧,٤١٠	(٤٤,٥٩٧)	٢,٩٠٢,٠٠٧	٤٠,٣٠٣	٢,٨٦١,٧٠٤	تصنيع
٢,٥١١,٣١٧	(٩,٧٤٧)	٢,٥٢١,٠٦٤	-	٢,٥٢١,٠٦٤	عقارات
٢,٤٤٣,٦١٧	(٦,٧٥٨)	٢,٤٥٠,٣٧٥	٢,٥٥٠	٢,٤٤٧,٨٢٥	طاقة وبنزوكيماويات
١,٧٩٢,٩٠٦	(٩١,٦٩٩)	١,٨٨٤,٦٠٥	٩٦,٥٦٩	١,٧٨٨,٠٣٦	إنشاءات وهندسة
١,٣١١,١٠٠	(٢٦,٨٧٥)	١,٣٣٧,٩٧٥	٨,٢١٠	١,٣٢٩,٧٦٥	عملاء أفراد
٦٥٥,٥٤٨	(١,٧٨٣)	٦٥٧,٣٣١	-	٦٥٧,٣٣١	زراعة وصيد الأسماك
٦٩٣,٩٦٠	(١٩٦,٢٧٠)	٨٩٠,٢٣٠	٣٠١,٢٧٩	٥٨٨,٩٥١	نقل
٣٧٩,٥٨٦	(١,٢٩٥)	٣٨٠,٨٨١	-	٣٨٠,٨٨١	اتصالات وإعلام
٢,٦١٤,٨٧٥	(٨,٦٤٣)	٢,٦٢٣,٥١٨	-	٢,٦٢٣,٥١٨	أخرى
٢٤,٧٩٠,٧٣٧	(٦٤٠,٦٠٢)	٢٥,٤٣١,٣٣٩	٦٣١,٥٠٠	٢٤,٧٩٩,٨٣٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م					
قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر انتمائية متوقعة	قروض وسلف، إجمالي	قروض وسلف غير عاملة	قروض وسلف عاملة	
٤,٣٦٩,٧٠٧	(٤٠,٢٠٣)	٤,٤٠٩,٩١٠	٦٠,٦٠٩	٤,٣٤٩,٣٠١	تصنيع
٤,٠٣٦,٤٣٤	(٦,٨٠٨)	٤,٠٤٣,٢٤٢	-	٤,٠٤٣,٢٤٢	خدمات مالية
٣,٧٦٥,٣٦٦	(١٩٢,٨٩٦)	٣,٩٥٨,٢٦٢	١٥٨,٣١١	٣,٧٩٩,٩٥١	متاجرة وخدمات
٢,٨٠٧,٢٦٧	(٥,١٦٩)	٢,٨١٢,٤٣٦	-	٢,٨١٢,٤٣٦	طاقة وبنزوكيماويات
١,٩١٣,١١٦	(٦٤,١٩٣)	١,٩٧٧,٣٠٩	٧٤,٢٥١	١,٩٠٣,٠٥٨	إنشاءات وهندسة
١,٧٧٩,٥٥٣	(٥,٧٦٧)	١,٧٨٥,٣٢٠	-	١,٧٨٥,٣٢٠	عقارات
١,٠٤٤,٥٨٣	(٢٠,٣٥١)	١,٠٦٤,٩٣٤	١,٦٨٧	١,٠٦٣,٢٤٧	عملاء أفراد
٩٥٤,٠١٦	(٢,٩٧٠)	٩٥٦,٩٨٦	-	٩٥٦,٩٨٦	زراعة وصيد الأسماك
٤٣٨,٦٦١	(١٨٧,٨٣٧)	٦٢٦,٤٩٨	٢٨٣,٢١٤	٣٤٣,٢٨٤	نقل
٢٥٤,٧٢٩	(٢٢٦)	٢٥٤,٩٥٥	-	٢٥٤,٩٥٥	اتصالات وإعلام
٢,٢١١,٤٨٨	(٣٠,٣٦٧)	٢,٢٤١,٨٥٥	-	٢,٢٤١,٨٥٥	أخرى
٢٣,٥٧٤,٩٢٠	(٥٥٦,٧٨٧)	٢٤,١٣١,٧٠٧	٥٧٨,٠٧٢	٢٣,٥٥٣,٦٣٥	

إيضاحات حول القوائم المالية المؤددة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٠. الموجودات الأخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٢٧٠,٥٤٦	١٢٧,١٤٧
١٨,٧٣١	١٣٠,٣٣٦
٣٥,٣٥٩	٨٢,٩٨٠
٤١,١٨٤	٥٢,٨٤٤
١٢,٤٢٩	١٣,٣٠٥
٢,١٣٣	٢,٣٢٢
٢٧,٥٨٢	٤٧,٢٣١
٤٠٧,٩٦٤	٤٥٦,١٦٥

مبالغ مُستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٣٨)
حسابات مدنية متعلقة بأدوات مالية مشنقة
حسابات مدينة متعلقة بإقراض هامشي
مبالغ مدفوعة مقدماً
أتعاب وعمولة
شيكات مقاصة صادرة
أخرى

١١. الأثاث والتركيبات والمعدات

٢٠٢٢ م

التحسينات على العقارات المُستأجرة	الأثاث والمعدات	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
٨٢,٩٦٢	١٦٤,٧١٤	٢,٤٩٥	٢٥٠,١٧١
٥٩٢	٢,٦٢٣	٩,٨٥٥	١٣,٠٧٠
٤,٢٧٣	٥,٥٧٨	(٩,٨٥١)	-
(٢٥,٤٨٧)	(٣٢١)	-	(٢٥,٨٠٨)
٦٢,٣٤٠	١٧٢,٥٩٤	٢,٤٩٩	٢٣٧,٤٣٣
٦٠,٣٤٦	١٢٩,٥٣٧	-	١٨٩,٨٨٣
٩,٩٩٧	١١,٨٢٠	-	٢١,٨١٧
(٢٥,٤٨٧)	(٣٢١)	-	(٢٥,٨٠٨)
٤٤,٨٥٦	١٤١,٠٣٦	-	١٨٥,٨٩٢
١٧,٤٨٤	٣١,٥٥٨	٢,٤٩٩	٥١,٥٤١

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
إضافات
تحويلات
مشطوبات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
مُحمّل للسنة
مشطوبات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م

التحسينات على العقارات المُستأجرة	الأثاث والمعدات	الأعمال قيد التنفيذ	الإجمالي
٧٥,٥٥٩	١٣٧,٢٥١	١٥,٥٧٦	٢٢٨,٣٨٦
٢٠٠	٨٧٤	١٨,٩١٣	١٩,٩٨٧
٤,٧٨٨	٨,١٦٠	-	١٢,٩٤٨
٦,١٤٥	٢٢,٠٩٩	(٢٨,٢٤٤)	-
(٣,٧٣٠)	(٣,٦٧٠)	(٣,٧٥٠)	(١١,١٥٠)
٨٢,٩٦٢	١٦٤,٧١٤	٢,٤٩٥	٢٥٠,١٧١
٤٩,٥٦٤	١١٣,٠٠٢	-	١٦٢,٥٦٦
١١,٤٥٨	١٢,٩٩٦	-	٢٤,٤٥٤
٣,٠٥٢	٦,٩٢٩	-	٩,٩٨١
(٣,٧٢٨)	(٣,٣٩٠)	-	(٧,١١٨)
٦٠,٣٤٦	١٢٩,٥٣٧	-	١٨٩,٨٨٣
٢٢,٦١٦	٣٥,١٧٧	٢,٤٩٥	٦٠,٢٨٨

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
إضافات
استحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)
تحويلات
مشطوبات / انخفاض في القيمة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
مُحمّل للسنة
استحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)
مشطوبات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تتمثل الأعمال قيد التنفيذ المذكورة أعلاه في المشاريع قيد التنفيذ التي تتعلق بتحسين الموجودات الملموسة الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٢. عقود الإيجار

(أ) موجودات حق الاستخدام

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٢١٧,٩٤٣	١٩٧,٩٣١
٣,٣٨٤	١١,٤٥١
٣,٨٢٤	-
(٢٧,٢٢٠)	(٢٤,٧٥٣)
١٩٧,٩٣١	١٨٤,٦٢٩

الرصيد في ١ يناير
إضافات، بالصافي
استحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)
استهلاك
الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ب) التزامات عقود الإيجار

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٢١٣,٢٧٨	٢٠١,٤٤٥
٧,٥٢١	١٢,٥٧٠
٣,٥١١	-
١١,١٦١	١١,٠٣١
(٣٤,٠٢٦)	(٣١,٣٠٦)
٢٠١,٤٤٥	١٩٣,٧٤٠

الرصيد في ١ يناير
إضافات، بالصافي
استحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)
مصروف عمولات خاصة
مبالغ مدفوعة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣. الموجودات غير الملموسة

٢٠٢٢ م

التكلفة:

الإجمالي	الأعمال قيد التنفيذ	البرامج الإلكترونية
١٥٠,٨٤٩	١٣,٢٢٣	١٣٧,٦٢٦
٢٥,٢٢١	٢٤,٥٩٤	٦٢٧
-	(١٤,٨٣١)	١٤,٨٣١
١٧٦,٠٧٠	٢٢,٩٨٦	١٥٣,٠٨٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
إضافات
تحويلات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإطفاء المتراكم:

١١٢,٥٩٠	-	١١٢,٥٩٠
١٤,١٩٣	-	١٤,١٩٣
١٢٦,٧٨٣	-	١٢٦,٧٨٣
٤٩,٢٨٧	٢٢,٩٨٦	٢٦,٣٠١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
مُحَمَّل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٣. الموجودات غير الملموسة (تتمة)

٢٠٢١ م

الإجمالي	الأعمال قيد التنفيذ	البرامج الإلكترونية
١٤٧,٤٦١	١٢,١١٢	١٣٥,٣٤٩
٦,٧٥٣	٦,٤٢٣	٣٣٠
٥٨٤	١٨٨	٣٩٦
-	(٥,٥٠٠)	٥,٥٠٠
(٣,٩٤٩)	-	(٣,٩٤٩)
١٥٠,٨٤٩	١٣,٢٢٣	١٣٧,٦٢٦
١٠٠,٤٢٥	-	١٠٠,٤٢٥
١٤,٢٣٩	-	١٤,٢٣٩
٣٢٤	-	٣٢٤
(٢,٣٩٨)	-	(٢,٣٩٨)
١١٢,٥٩٠	-	١١٢,٥٩٠
٣٨,٢٥٩	١٣,٢٢٣	٢٥,٠٣٦

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م

إضافات

استحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)

تحويلات

مشطوبات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإطفاء المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م

مُحَمَّل للسنة

استحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)

مشطوبات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تتمثل الأعمال قيد التنفيذ المذكورة أعلاه في المشاريع قيد التنفيذ التي تتعلق بتحسين الموجودات غير الملموسة الحالية أو لشراء برامج إلكترونية جديدة.

١٤. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
١٧,٥٠٨	٦٨,٧٣٢
٢,٣٠٩,٤٠٩	٤,١١٩,٣١٠
٢,٣٢٦,٩١٧	٤,١٨٨,٠٤٢

حسابات جارية

ودائع سوق النقد

تشتمل ودائع سوق المال على ودائع بدون أرباح بقيمة ٥٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٥٣٢ مليون ريال سعودي) من البنك المركزي السعودي بفترات تتراوح ما بين ١ إلى ٤,٧٥ سنوات من أجل تسوية خسائر التعديل التي من المتوقع أن تتكبدها المجموعة من تأجيل المدفوعات.

وهي تشتمل على أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٢٢٣,٦٠٥	٢١٣,٠٧١

ودائع سوق النقد - مرابحة

١٥. ودائع العملاء

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
١٢,٢٠٥,٤٤٦	١٥,٠٠١,٩٦١
١٣,٥٥٣,٤١١	١٣,٣٤٦,٩٠٢
٣٨٢,١٧٨	٣٢٣,٦٤٩
١,٠٩٥,٤٢٥	٩٢٢,٤٩٨
٢٧,٢٣٦,٤٦٠	٢٩,٥٩٥,٠١٠

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل

حسابات ادخار

تأمينات نقدية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٥. ودائع العملاء (تتمة)

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملة الاجنبية كما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢,٩٧٢,٥٢٣	٣,٨٤٠,٤٢٣	تحت الطلب
٥٦٧,٦٥٤	٢,٥٢٠,٣٩٠	لأجل
٧,٧٤٢	٥٤	تأمينات نقدية
٣,٥٤٧,٩١٩	٦,٣٦٠,٨٦٧	

البيانات المذكورة أعلاه تتضمن ودائع عملاء متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣,٠٣٨,٤٠٤	٣,٧٢٥,٨١٤	مراوحة
١٠,٣٦٥,٩٤٧	٩,٦٤١,١٢٨	ودائع تحت الطلب
٣٨٢,١٧٨	٣٢٣,٦٤٩	ودائع لأجل
٣,٨٤٥	٣,١٠٧	حسابات ادخار
١٣,٧٩٠,٣٧٤	١٣,٦٩٣,٦٩٨	تأمينات نقدية

١٦. المطلوبات الأخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٠٨,١١٦	١٦٩,٢٥٣	مصاريف مستحقة الدفع
٩٢,١٩٤	١٤٥,٠٢٠	مبالغ مُستحقة إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٣٨)
١٣٨,١٩٥	١٤١,٣٣٧	مخصص خسارة التزامات قروض وعقود ضمانات مالية
٣٤,٨٢٧	٩٠,٢٦٣	فائدة مستحقة الدفع وبنود متعلقة بأدوات مالية مشتقة
٦٢,٧٢٣	٧٩,٥٦١	مكافآت نهاية خدمة
٥٢,٧٨٥	٦١,٥٦٣	سداد مستحق الدفع
٤٩,٣٠٨	٤٧,٩٢٧	رسوم قروض مؤجلة
١٨,٨٨٨	٢٦,٦٧١	اعتماد مستندي مؤجل ورسوم ضمانات مؤجلة
٢٧,٣٦٩	٢٦,٢٣٢	مخصص زكاة (إيضاح ٣١)
١٢,٨٨١	١٠,٦٥٧	منحة حكومية
٨٧,٢٢٤	٨٨,٤٦٤	أخرى
٦٨٤,٥١٠	٨٨٦,٩٤٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٦. المطلوبات الأخرى (تتمة)

(١) مكافآت نهاية الخدمة

تطبق المجموعة خطة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لنظام العمل السعودي المعمول به. وتُقيد الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة، في حين يُسدد التزام دفع المكافآت عند استحقاقه.

وفيما يلي بيان بالمبالغ المُعترف بها في ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس قيمته الحالية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
٦٢,٧٢٣	٥٠,٢٤٢	الرصيد في ١ يناير
٧٩,٥٦١	١١,٠١٤	تكلفة خدمات حالية
	١,٤٦٢	تكلفة فوائد
	(٧,٠٦٦)	منافع مدفوعة خلال العام
	(٨٠٠)	خسائر / (أرباح) اكتوارية
	٧,٨٧١	استحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤)
	-	مبلغ مُحوّل إلى جهة ذات علاقة
	٢٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٦٢,٧٢٣	٥٠,٢٤٢	

(أ) المُحمّل للسنة المُعترف به في قائمة الدخل الموحدة

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
١٢,٢٩٢	١١,٠١٤	تكلفة خدمات حالية
١٢,٤٧٦	١,٤٦٢	تكلفة فوائد

(ب) إعادة القياس المُعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
٩,٩٦٢	٣,٥٣١	خسارة من تعيّر في افتراضات قائمة على الخبرة
١,٨٠٩	(١٥٤)	خسارة / (ربح) من تعيّر في افتراضات مالية
(١,٧٣٨)	(٤,١٧٧)	ربح من تعيّر في افتراضات ديموغرافية
١٠,٠٣٣	(٨٠٠)	

(ج) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (بشأن مكافآت نهاية الخدمة للموظفين)

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
٤.٥٠٪ - ٤.٦٥٪	٢.٢٥٪ - ٢.٣٠٪	مُعدّل الخصم
٤.٢٥٪ - ٦٪	١.٩٪ - ٢.٢٥٪	المعدل المتوقع لزيادات الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد الطبيعي

تستند الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية إلى المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرة في المنطقة.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٦. المطلوبات الأخرى (تتمة)

(د) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضّح الجدول التالي حساسية تقييم التزام المكافآت المحددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م تجاه معدل الخصم (٤,٥٠٪ إلى ٤,٦٥٪) ومعدل الزيادة في الرواتب (٤,٢٥٪ إلى ٦٪) والافتراضات المتعلقة بالاستقالات ومعدل الوفيات.

التأثير على التزام المكافآت المحددة			٢٠٢٢ م
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
٠,٥٠٪	(٢,٣٠٧)	٢,٤٣٩	معدل الخصم
٠,٥٠٪	١,٨٩٥	(١,٨١٢)	المعدل المتوقع لزيادات الرواتب

(١) مكافآت نهاية الخدمة

التأثير على التزام المكافآت المحددة			٢٠٢١ م
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
٠,٥٠٪	(٢,٢٣٥)	٢,٣٨٦	معدل الخصم
٠,٥٠٪	٢,٣٣٦	(٢,٢٠٩)	المعدل المتوقع لزيادات الرواتب

يستند تحليل الحساسية أعلاه إلى تعيّر في افتراض مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى.

يُتوقع أن تكون المدفوعات التالية مقابل التزام المكافآت المحددة في السنوات المستقبلية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
١٠,٢٦٣	٦,٥٨٦	خلال فترة الاثني عشر شهرًا التالية (فترة القوائم المالية السنوية التالية)
٥٢,٥٨٣	٣٧,٥١٩	ما بين ٢ إلى ٥ سنوات
٦٩,١٤١	٤٧,٢٧٣	أكثر من ٥ سنوات لغاية ١٠ سنوات
١٣١,٩٨٧	٩١,٣٧٨	إجمالي المدفوعات المتوقعة

يبلغ متوسط مدة التزام خطة المكافآت المحددة ٥,٩ سنوات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٧,٢ سنوات).

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المصرّح به والمُصدّر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م من ٧٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وتُحتسب ربحية السهم الأساس والمخصّص للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م على أساس المتوسط المرجّح بقسمة صافي دخل السنة على ٧٥٠ مليون سهم.

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
٥٠٪	٥٠٪	بنك الخليج الدولي ش.م.ب.
٥٠٪	٥٠٪	صندوق الاستثمارات العامة

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٨. الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك السعودي والنظام الأساسي للبنك، يتعين تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. ونظرًا للخسائر المتراكمة المرخلة، لم يُحوّل أي مبلغ خلال السنة إلى الاحتياطي النظامي.

١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

(أ) الدعاوى القضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م، لا توجد أي دعاوى قضائية هامة قائمة بحق المجموعة تستلزم إفصاحاً أو مخصصاً.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

كان لدى المجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، التزامات رأسمالية بقيمة ٦٥,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٣٥,٣ مليون ريال سعودي) تتعلق بأثاث وتركيبات ومعدات وموجودات غير ملموسة.

(ج) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية الائتمانية

يتمثل الغرض الرئيس من هذه الأدوات في ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها. والضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية التي تمثل تأكيدات غير قابلة للنفذ بأن المجموعة ستسدّ في حال عدم تمكّن عميل ما من الوفاء بالتزاماته تجاه أطراف أخرى تتضمن مخاطر الائتمان ذاتها التي تتضمنها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن مبلغ الالتزام لعدم توقع المجموعة سحب الجهة الأخرى الأموال بموجب الاتفاقية.

والاعتمادات المستندية، التي تعتبر تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح للجهة الأخرى بسحب أموال على المكشوف على المجموعة لا تتجاوز مبالغ محددة وفق شروط وأحكام محددة، مغطاة عادة بشحنات البضائع المتعلقة بها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. وتمثل القبولات تعهدات المجموعة بسداد الكمبيالات المسحوبة على العميل. وتتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من العملاء.

وتمثل الالتزامات بمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التفويضات لمنح الائتمان والتي تكون بصفة رئيسية في شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات بمنح الائتمان، من المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يساوي إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن مبلغ الخسارة المحتمل الذي لا يمكن تحديده بسهولة، يتوقع أن يكون أقل بدرجة كبيرة عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، ذلك أن معظم التزامات تمديد الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إنّ إجمالي الالتزامات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها دون تقديم التمويل.

(١) فيما يلي جدول الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية للمجموعة:

٢٠٢٢ م	خلال ٣ أشهر	القيم الاسمية حسب مدة الاستحقاق		
		٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
اعتمادات مستندية	١,٢٦٤,١٠٦	٦٣٠,٦٢٤	١١٢,٢٥٩	-
خطابات ضمان	٢,١٠٣,٦٥٨	٦,٤٧٤,٤٨٦	٢,٥٧٠,٣١٨	٢,٤٨٥
قبولات	٥٣٣,٠٧٣	٨٥٦,٢٧٨	٦٣,٣٤٠	-
التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان	-	١٦٣,٩٠٠	١,٠٥٥,٠١٤	١,٤٧٧,٠٣٥
	٣,٩٠٠,٨٣٧	٨,١٢٥,٢٨٨	٣,٨٠٠,٩٣١	١,٤٧٩,٥٢٠
				١٧,٣٠٦,٥٧٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

(ج) الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية الائتمانية (تتمة)

(١) فيما يلي جدول الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية للمجموعة (تتمة):

٢٠٢١ م	القيم الاسمية حسب مدة الاستحقاق			
	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهرًا	خلال ٣ أشهر
٢,١٠٣,٣٦٨	-	١٠,٤٩١	٧٧٣,٩٥٠	١,٣١٨,٩٢٧
٩,٦٨٤,٤٩٤	١٠٩,٥٨٣	٢,١٨٥,٢٠٢	٥,٧٦٣,٧٣١	١,٦٢٥,٩٧٨
٧٢٧,٥٥٧	-	١٢٦,٢٣٢	١٨٠,٩١٥	٤٢٠,٤١٠
٣,٤١١,٥٢٥	٢,٠٠٢,٦٢١	٧٠٨,٦٤٧	٧٠٠,٢٥٧	-
١٥,٩٢٦,٩٤٤	٢,١١٢,٢٠٤	٣,٠٣٠,٥٧٢	٧,٤١٨,٨٥٣	٣,٣٦٥,٣١٥

يبلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الذي يمكن للمجموعة إلغاؤه من طرف واحد في أي وقت ٤,٨٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٤,٧٨٨ مليون ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليل الالتزامات الرأسمالية والالتزامات المحتملة حسب الطرف المقابل:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٤,٢٧٤,٩٠٩	١٥,١٢١,٢٩٠	شركات
١,٦٥٢,٠٣٥	٢,١٨٥,٢٨٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥,٩٢٦,٩٤٤	١٧,٣٠٦,٥٧٦	

(٣) تسوية مخاطر الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية:

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية) المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	
١٥,٩٢٦,٩٤٤	٤٠٩,٦٢٧	٤,٤٤٩,٤٢٥	١١,٠٦٧,٨٩٢	
-	-	(١١٧,٩٦٠)	١١٧,٩٦٠	التحويلات خلال السنة
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	(١١٧,٩٦٠)	١١٧,٩٦٠	تحويل إلى المرحلة الثالثة
١,٣٧٩,٦٣٢	(٥٤,٦١٣)	٣٣٦,٨٣٣	١,٠٩٧,٤١٢	صافي التغير خلال السنة
١٧,٣٠٦,٥٧٦	٣٥٥,٠١٤	٤,٧٨٦,٢٥٨	١٢,١٦٥,٣٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٢,١٥٥,١٣٣	٤٩٠,٠٣٢	٤,٤٤٣,٠٣٩	٧,٢٢٢,٠٦٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٦٣,٦٨٣)	(٦٣,٦٨٣)	-	-	محوّل إلى قروض (إيضاح ٩)
-	-	(٣٠٩,٠١٠)	٣٠٩,٠١٠	التحويلات خلال السنة
-	-	١٩,٤٨٦	(١٩,٤٨٦)	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	٢٢,٣٥٢	(٢٢,٣٥٢)	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	٢٢,٣٥٢	(٣١١,٨٧٦)	٢٨٩,٥٢٤	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٣,٨٣٥,٤٩٤	(٣٩,٠٧٤)	٣١٨,٢٦٢	٣,٥٥٦,٣٠٦	صافي التغير خلال السنة
١٥,٩٢٦,٩٤٤	٤٠٩,٦٢٧	٤,٤٤٩,٤٢٥	١١,٠٦٧,٨٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٤) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الالتزامات المالية المحتملة والالتزامات الرأسمالية:

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٣٨,١٩٥	١٢٣,٤١٢	٦,٠٦٠	٨,٧٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	(٥٠٣)	٥٠٣	التحويلات خلال السنة
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	(٥٠٣)	٥٠٣	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٣,١٤٢	(٦,٤١٧)	٦,٧٢٩	٢,٨٣٠	مخصص محمل / (عكس قيد) خلال السنة
١٤١,٣٣٧	١١٦,٩٩٥	١٢,٢٨٦	١٢,٠٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

١٩. الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية (تتمة)

٤) تسوية الخسائر الائتمانية المتوقعة من الالتزامات المالية المحتملة والالتزامات الرأسمالية: (تتمة)

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا)
٢٠٣,٩١٥ (٦٣,٦٨٣)	١٨٣,٢٢٢ (٦٣,٦٨٣)	١٠,٠٦٠ -	١٠,٦٣٣ -
-	-	(١٩٦)	١٩٦
-	-	١٥	(١٥)
-	٢,٢٢٧	(٢,٢٢٧)	-
-	٢,٢٢٧	(٢,٤٠٨)	١٨١
(٢,٠٣٧)	١,٦٤٦	(١,٥٩٢)	(٢,٠٩١)
١٣٨,١٩٥	١٢٣,٤١٢	٦,٠٦٠	٨,٧٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
محوّل إلى قروض (إيضاح ٩)

التحويلات خلال السنة

تحويل إلى المرحلة الأولى
تحويل إلى المرحلة الثانية
تحويل إلى المرحلة الثالثة

(عكس قيد) / مخصص محتمل خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠. دخل ومصروف العمولات الخاصة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٥١٢,٨٧٩	٩٠٣,٧٧٠
٢٨,٧٩٨	١٦١,٦٧٢
٨٩,٨١١	١٤٨,٣٤٠
٦٣١,٤٨٨	١,٢١٣,٧٨٢
١٤٨,٤٠٤	٥٥٤,٨٦٥
١١,١٦١	١١,٠٣١
٢,٣٧١	٨,٦٥٣
١٦١,٩٣٦	٥٧٤,٥٤٩
٤٦٩,٥٥٢	٦٣٩,٢٣٣

دخل العمولات الخاصة

قروض وسلف
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة

مصروف العمولات الخاصة

ودائع عملاء
التزامات عقود إيجار (إيضاح ١٢.ب)
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى

صافي دخل العمولات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠. دخل ومصروف العمولات الخاصة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الدخل من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٢٠,٥٥٠	٧٧,٦٧٦
١٠,٠١٣	٩٦٨
٥٤٣,٩٧٢	٣٣٧,٣٤٥
٣,٧٣٥	٢,٥٢٥
٥٧٨,٢٧٠	٤١٨,٥١٤

الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المُطْفأة

صكوك
الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
مرابحة
القروض والسلف
مرابحة
تورق

فيما يلي تفاصيل المصروف من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٣,٥٧٧	٢٥٤
٢١٠,٠٢٧	٩٠,١٨٦
٢١٣,٦٠٤	٩٠,٤٤٠

الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
مرابحة
ودائع العملاء
مرابحة

٢١. دخل ومصروف الأتعاب والعمولات

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٤٣,٧٣١	٣٥,٤٠٣
٣٤,٢٥٤	٣٠,٥٧٤
٦٧,٤٤٣	٣٤,٠٩٥
٦,٠٤٩	٥,٦٤٠
٤٢,٨١٩	٤٣,٣٠٧
٦٣,٠٥٢	٤٠,٥٤٩
٢٥٧,٣٤٨	١٨٩,٥٦٨
(٧,٥٤٧)	(٥,٠٣٧)
(٩,٤٧٥)	(٤,٢٧٧)
(١٧,٠٢٢)	(٩,٣١٤)
٢٤٠,٣٢٦	١٨٠,٢٥٤

دخل الأتعاب والعمولات

اعتمادات مستندية
خطابات ضمان
خدمات بنكية أخرى
وساطة
أتعاب استشارات
إدارة موجودات

مصروف أتعاب وعمولات

مصاريف وعمولات بنكية
مصاريف أتعاب وعمولات أخرى

صافي دخل أتعاب وعمولات

عند مرحلة زمنية:

خدمات بنكية أخرى
أتعاب استشارات

٦٧,٤٤٣	٣٤,٠٩٥
٣٩,٢١٩	٤١,٥٧٢

على مدى فترة زمنية:

أتعاب استشارات
تمويل تجاري
رسوم تسهيلات ائتمانية
أتعاب إدارة موجودات

٣,٦٠٠	١,٧٣٥
٧٧,٩٨٥	٦٥,٩٧٧
٦,٠٤٩	٥,٦٤٠
٦٣,٠٥٢	٤٠,٥٤٩
٢٥٧,٣٤٨	١٨٩,٥٦٨

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢. إيرادات الصرف الأجنبي، صافي

يتألف إيرادات الصرف الأجنبي بصفة رئيسية من عقود صرف أجنبي يلتزم العملاء بدفعها تجرى مقاصتها في السوق بعقود مطابقة. ولا توجد مخاطر سوق متبقية مرتبطة بعقود الصرف الأجنبي المتعلقة بالعمل الخاضعة للمقاصة. ويشتمل الصرف الأجنبي عقود صرف الصرف الأجنبي الفورية والأجلة والعقود الأجلة وعقود الخيارات للعملاء.

٢٣. (الخسائر) / الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

تتألف الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من القيمة حسب السوق لاستثمارات المجموعة في الصناديق والأوراق المالية المتداولة الأخرى.

٢٤. الأرباح من الأدوات المالية الأخرى، صافي

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
٢٢,٧٥٤	١٥,٧٠٠	أدوات مالية مشتقة
٤,٠٣٤	٤,٣٣٧	ربح من بيع سندات دين
٢٦,٧٨٨	٢٠,٠٣٧	

تشتمل أرباح الأدوات المالية الأخرى على الأرباح والخسائر الناشئة عن كل من الشراء والبيع ومن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات إلى جانب ما يتعلق بها من دخل الفوائد ومصروف الفوائد. ويتألف دخل الأدوات المالية المشتقة التي تحمل معدل فائدة بصفة رئيسية من عقود صرف أجنبي يلتزم العملاء بدفعها تجرى مقاصتها في السوق بعقود مطابقة. ولا توجد مخاطر سوق متبقية مرتبطة بهذه العقود.

٢٥. دخل توزيعات الأرباح

يتألف دخل توزيعات الأرباح من دخل توزيعات الأرباح من استثمارات حقوق الملكية المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٢٦. الدخل الأخر

يتألف الدخل الأخر بصفة رئيسية من المبالغ المستردة من الموجودات المشطوبة سابقاً التي سبق شطبها أو تحويلها إلى سجلات تذكيرية.

٢٧. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي بشأن سياسات المكافآت، وهي تشمل إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة من المكافآت المدفوعة إلى الموظفين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وصور هذه المدفوعات.

٢٠٢٢ م				
عدد الموظفين	المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيرة	الإجمالي	الفئة
١٧	٢١,٣٤٦	١٦٦	٢١,٥١٢	كبار تنفيذيين يحتاجون عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي
٧٦	٢٠,١٠١	٢٠١	٢٠,٣٠٢	موظفون بوظائف ذات مخاطر
١٢٠	٣١,٦٨٤	٤٥٩	٣٢,١٤٣	موظفون بوظائف رقابية
٦٣٠	١٤٢,٧٠٢	١,٨٩٣	١٤٤,٥٩٥	موظفون آخرون
٨٤٣	٢١٥,٨٣٣	٢,٧١٩	٢١٨,٥٥٢	
٢٢٦	٤١,١٧٨	-	٤١,١٧٨	موظفون بعقود خارجية
١,٠٦٩	٢٥٧,٠١١	٢,٧١٩	٢٥٩,٧٣٠	
			٦٤,٧٢٥	مكافآت متغيرة مستحقة الدفع
			١٠٢,٤٤٣	مكافآت أخرى متعلقة بموظفين
			٤٢٦,٨٩٨	إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين حسب القوائم المالية المؤخدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٢٧. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين (تتمة)

٢٠٢١ م		٢٠٢٢ م		الفئة
عدد الموظفين	المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيرة	الإجمالي	
١٥	١٨,٤٩٩	٤,٥٤٢	٢٣,٠٤١	كبار تنفيذيين يحتاجون عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي
١١٤	٦٠,٣٥٣	٨,٣٤٣	٦٨,٦٩٦	موظفون بوظائف ذات مخاطر
١٨١	٤١,٣٣٩	٣,٤٠٥	٤٤,٧٤٤	موظفون بوظائف رقابية
٣٦١	٩٧,٥٢٣	٥,٥٣٥	١٠٣,٠٥٨	موظفون آخرون
٦٧١	٢١٧,٧١٤	٢١,٨٢٥	٢٣٩,٥٣٩	موظفون بعقود خارجية
١٤٧	٣٢,٢٣٤	-	٣٢,٢٣٤	
٨١٨	٢٤٩,٩٤٨	٢١,٨٢٥	٢٧١,٧٧٣	
			٢٦,١٧٨	مكافآت متغيرة مستحقة
			٤٨,٦٥٨	مكافآت أخرى متعلقة بموظفين
			٣٤٦,٦٠٩	إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين حسب القوائم المالية

تشتمل المكافآت الأخرى المتعلقة بالموظفين على التأمين الطبي ومصاريف التوظيف ومكافآت نهاية الخدمة والمصاريف الأخرى المتعلقة بالموظفين.

٢٨. الإيجار والمصاريف المتعلقة بالمباني

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢,٤٢٢	٢,٢٥٦	تنظيف مكاتب ومصاريف أخرى لمبانٍ
٣,٩٧٣	٤,٠٩٧	إصلاح وصيانة
٧,٣٩٨	١,٨٩٦	منافع خدمية وأخرى
١٣,٧٩٣	٨,٢٤٩	

٢٩. الاستهلاك والإطفاء

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٤,٤٥٤	٢١,٨١٧	استهلاك أثاث وتركيبات ومعدات (إيضاح ١١)
٢٧,٢٢٠	٢٤,٧٥٣	استهلاك موجودات حق استخدام (إيضاح ١٢)
١٤,٢٣٩	١٤,١٩٣	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)
٦٥,٩١٣	٦٠,٧٦٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٥٧,٢٣٢	٥٦,٩٢٠	إصلاح وصيانة
٣٠,٦٩٥	٤٢,٣٣٤	ضريبة قيمة مضافة
١٢,٣١٢	٣٥,٠٥٢	خدمات مُدَارَة
١٠,١٠٦	٢٢,٠٩٨	أتعاب قانونية واستشارية ونظامية
١٣,٢٥٤	١٧,٥٨٨	خدمات اتصالات ومعلومات وبيانات
٤,٣٦٠	١٥,٧٣٧	اشتراكات ومنشورات
١٥,١٩٨	١٣,٥٠١	دعاية وإعلان وحملات ترويجية للأعمال
٩,٩٠٨	١٠,٨٠٠	مصاريف نظام حماية المودعين
٦,٢٦٧	٦,٥٥٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى
٤,٨٦٥	٣,٨٧٣	مصاريف بطاقات فيزا
٢,٥١٦	٣,٢١٩	تأمين
١,٣٢٣	١,٤٧٢	مسؤولية اجتماعية للشركات
٨٦٢	٧٥٧	مصاريف ضريبة استقطاع
٢,٦٥٧	٦٩٤	مخصص حسابات مدينة أخرى
٥,٥٣١	-	خسارة من شطب أثاث وتركيبات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٨,٨٣٢	٢٢,٩٩٢	أخرى
١٨٥,٩١٨	٢٥٣,٥٩٣	

٣١. الزكاة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٤,٧٠٦	٢٣,٥٥٤	مخصص السنة الحالية
-	(١,٥٠٠)	عكس قيد مخصص سنة سابقة
٢٤,٧٠٦	٢٢,٠٥٤	

موقف الربوط

بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية

قدّم البنك إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") إقراراه الزكوي عن الفترة من ٣ إبريل ٢٠١٩ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وعن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٢٠٢١ م، واستكملت الهيئة الربوط لفترة ٢٠١٩ م و عام ٢٠٢٠ م، دون أي التزام إضافي، فيما لم تصدر الهيئة أي ربط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

شركة جي أي بي كابيتال

حصلت الشركة، خلال عام ٢٠١٦ م، على موافقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإعفائها من دفع الزكاة. وعليه، لم تحتسب الشركة أي زكاة عن السنوات من ٢٠١٦ م حتى ٢٠٢٢ م.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤحّدة (تتمّة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٢. النقد وما في حكمه

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٣,٦٠٦,٢٧٤	٣,٤٤٦,٩٦١
٤,٥٠٣,٩٠٢	٢,٤١٠,٨٥٠
٨,١١٠,١٧٦	٥,٨٥٧,٨١١

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)، دون الوديعة النظامية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى وتواريخ استحقاقها الأصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

٣٣. إدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر الائتمان

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية عن النهج الشامل لإدارة المخاطر واعتماد الاستراتيجيات والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر. وقد عيّن المجلس لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ("اللجنة")، التي تتولى مسؤولية مراقبة عملية المخاطر الشاملة داخل المجموعة، حيث تضطلع اللجنة بالمسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والسياسات والحدود المقرّرة.

وتضطلع لجنة إدارة المخاطر بالمسؤولية عن إدارة قرارات المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر. وتتخذ لجنة إدارة المخاطر قرارات الائتمان. وتدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان التي تتمثل في عدم وفاء طرف أداة مالية بالتزاماته والتسبّب في تكبّد الطرف الآخر خسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصفة رئيسية عن أنشطة الإقراض التي تؤدي إلى قروض وسلف وأنشطة استثمار. وتوجد أيضاً مخاطر ائتمان للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض. وتُطبّق إجراءات انضباط على مستوى كل من وحدة أعمال والشركات، تهدف إلى ضمان تقييم المخاطر بدقة واعتمادها ومراقبتها كما ينبغي. وتُطبّق حدود ائتمانية رسمية على مستويات المعاملات الفردية والطرف الآخر والدولة والمحفظة الائتمانية. كما تُقيّم حالات التعرض الشاملة لضمان التعرض لمخاطر ائتمانية متنوعة.

وتتضمّن عملية إدارة الائتمان مراقبة التركيزات حسب المنتج وقطاع الصناعة والمقترض الفردي ودرجة المخاطر والمنطقة الجغرافية والتقييم الدوري للجودة الائتمانية للطرف الآخر من خلال تحليل المعلومات النوعية والكمية. وتجري المجموعة تقييماً على احتمالية تخلف الأطراف الأخرى عن السداد باستخدام أدوات تصنيف داخلية، كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف الكبرى، عند توفرها.

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة حالات التعرض للمخاطر الائتمانية ووضع حدود للمعاملات مع أطراف أخرى محددة وتقييم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتُصمّم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد المخاطر ووضع حدود مخاطر مناسبة ولمراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود. وتخضع حالات التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود للمراقبة اليومية. فضلاً عن مراقبة الحدود الائتمانية، تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان المرتبطة بأنشطتها التجارية بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية وإبرام اتفاقيات ضمان مع الأطراف الأخرى وفقاً للظروف الملائمة ومن خلال تقليص مدة التعرض. وفي بعض الحالات، يمكن للمجموعة إقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان. وتمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة عدم وفاء الأطراف الأخرى بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان المحددة، تقيّم المجموعة الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق الفنية المتبعة بشأن عمليات الإقراض الخاصة بها.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات عمل مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية مماثلة لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

وتشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع صناعي معين أو موقع جغرافي محدد.

وتدير المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان بتنوع أنشطة الإقراض لضمان عدم نشوء تركيز لا داعي له في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو نشاطات معينة، كما تحصل على ضمانات، حسبما هو ملائم. كما تحصل المجموعة على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند ملاحظة وجود مؤشرات تدل على وقوع انخفاض في قيمة قروض وسلف الأفراد.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب المزيد من الضمانات بموجب الاتفاقية المبرمة، وتراقب القيمة السوقية للضمانات المتحصّل عليها مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. وتجري المجموعة دورياً مراجعة على سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيّرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في الاستثمارات بصفة رئيسية بمخاطر ديون سيادية. ويتناول الإيضاح (٧) تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى. ولمزيد من تفاصيل مكونات القروض والسلف، يُرجى الرجوع إلى الإيضاح (٩). ويتناول الإيضاح (٨) معلومات مخاطر ائتمان الأدوات المالية المشتقة، فيما يتناول الإيضاح (١٩) معلومات الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأسمالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.١ تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

التركز الجغرافي

٢٠٢٢ م

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	الإجمالي
٥,١٣٥,٠٤٢	-	-	-	-	٥,١٣٥,٠٤٢
١,٢٤٢,٦٨٠	١,٠٨٩,٣٣٣	١,١٢٥,٦٧٠	١,٠٧٦,٣١٩	-	٤,٥٣٤,٠٠٢
٦,٢٠٤,٦٥٧	٨٨,٣٣٠	-	-	-	٦,٢٩٢,٩٨٧
٢٩٦,٤١٢	-	-	-	-	٢٩٦,٤١٢
٢٠٣,٠٠٣	-	-	-	-	٢٠٣,٠٠٣
٢٣٣,٤٦٠	١٨٤,٠٢٠	-	-	-	٤١٧,٤٨٠
٢٤,٧٩٠,٧٣٧	-	-	-	-	٢٤,٧٩٠,٧٣٧
١٩٣,٣٦٣	١٧٣,٠٧٢	-	-	-	٣٦٦,٤٣٥
٣٨,٢٩٩,٣٥٤	١,٥٣٤,٧٥٥	١,١٢٥,٦٧٠	١,٠٧٦,٣١٩	-	٤٢,٠٣٦,٠٩٨

الموجودات

رصيد لدى البنك المركزي السعودي (ساما)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
استثمارات مُدرجة بالتكلفة المُطفاة، بالصافي
استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من قائمة الدخل
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
قروض وسلف، بالصافي
موجودات أخرى
الإجمالي

المطلوبات

٣,٢٣٨,٨٢٦	٩٤٦,٥٦٧	٢,٦١٣	٣٦	-	٤,١٨٨,٠٤٢
١٤٩,٥٢٥	١٨٢,٠٣٤	-	-	-	٣٣١,٥٥٩
٢٨,٥٨٧,٥٣١	-	١,٠٠٧,٤٧٩	-	-	٢٩,٥٩٥,٠١٠
١٩٣,٧٤٠	-	-	-	-	١٩٣,٧٤٠
٥٨٤,٢٣٧	٨٤,٤٦٧	٣٩,١٤٢	-	-	٧٠٧,٨٤٦
٣٢,٧٥٣,٨٥٩	١,٢١٣,٠٦٨	١,٠٤٩,٢٣٤	٣٦	-	٣٥,٠١٦,١٩٧

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية

١,٩٤٩,٦٢١	٥٧,٣٦٨	-	-	-	٢,٠٠٦,٩٨٩
٩,٤٠٩,٠١٢	٢٦٥,٣٤٩	٢٥٩,٤٤٥	١,٢١٥,٦٧٥	١,٤٦٦	١١,١٥٠,٩٤٧
١,٤٥٢,٦٩١	-	-	-	-	١,٤٥٢,٦٩١
٢,٦٩٥,٩٤٩	-	-	-	-	٢,٦٩٥,٩٤٩

التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (مُدرج بمبالغ معادلة ائتمانية)

الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية

٨٥٤,٦٨٣	١٥,٢٧١	-	-	-	٨٦٩,٩٥٤
٨,٥٤٤,٩٤٨	١٦٤,١٥٦	٦٩,٤١١	٤١٦,٧٩١	٣٩١	٩,١٩٥,٦٩٧
٥٣٨,٣٧٩	-	-	-	-	٥٣٨,٣٧٩
٢,٥٧٥,٦٨٠	-	-	-	-	٢,٥٧٥,٦٨٠

التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح ائتمان

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.١ تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان والمطلوبات المالية (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

٢٠٢١ م					
الإجمالي	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
<u>الموجودات</u>					
٤,٩٨٥,١٣٢	-	-	-	-	٤,٩٨٥,١٣٢
٢,٤٤٠,٨٩٥	-	٤١١,٨١٤	٦٠٣,٢٢٤	٢٨٦,١٥٤	١,١٣٩,٧٠٣
٥,٣٦١,٦٨٣	-	-	-	-	٥,٣٦١,٦٨٣
٢٩٩,٦٤٤	-	-	-	-	٢٩٩,٦٤٤
٢٠٥,١٥٥	-	-	-	-	٢٠٥,١٥٥
١٩٨,٣٣٢	-	-	-	٩٣,٣٦٧	١٠٤,٩٦٥
٢٣,٥٧٤,٩٢٠	-	-	-	-	٢٣,٥٧٤,٩٢٠
٣٣٧,٠٦٥	-	-	٣٧	١٧٣,٠٥٥	١٦٣,٩٧٣
٣٧,٤٠٢,٨٢٦	-	٤١١,٨١٤	٦٠٣,٢٦١	٥٥٢,٥٧٦	٣٥,٨٣٥,١٧٥
<u>المطلوبات</u>					
٢,٣٢٦,٩١٧	-	٣٧	٢,٤٥٤	١,٥٢٢,٥٩١	٨٠١,٨٣٥
٢٢٢,٦٧٦	-	-	-	١٨٠,٩٧٠	٤١,٧٠٦
٢٧,٢٣٦,٤٦٠	-	-	١,٠٠١,٦٨٩	٩٤,٤٩١	٢٦,١٤٠,٢٨٠
٢٠١,٤٤٥	-	-	-	-	٢٠١,٤٤٥
١٩٣,٥٢٣	-	-	٦	٥٧,٣٢٨	١٣٦,١٨٩
٣٠,١٨١,٠٢١	-	٣٧	١,٠٠٤,١٤٩	١,٨٥٥,٣٨٠	٢٧,٣٢١,٤٥٥
<u>الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية</u>					
٢,١٠٣,٣٦٨	٩,٤٠٠	٢٤,٨١١	-	٣,٨٧١	٢,٠٦٥,٢٨٦
٩,٦٨٤,٤٩٤	٧١٢	٧٠٧,٠٧٤	٢٩٦,٢٧٩	٢٢٨,٦٠٠	٨,٤٥١,٨٢٩
٧٢٧,٥٥٧	-	-	-	-	٧٢٧,٥٥٧
٣,٤١١,٥٢٥	-	-	-	٢٤٦	٣,٤١١,٢٧٩
<u>الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (مُدْرَج بمبالغ معادلة ائتمانية)</u>					
<u>الالتزامات المحتملة والالتزامات الرأس مالية</u>					
٧٩٥,٢٧٤	-	٦,٦٠٧	-	١,٠٣١	٧٨٧,٦٣٦
٧,٧٦٨,١٠٣	-	٢٩٧,٤٧٥	٧٧,٣٩٧	١٦٥,٩٧٨	٧,٢٢٧,٢٥٣
٣٨٤,٤٩٤	-	-	-	-	٣٨٤,٤٩٤
٩٠٨,٣٢٧	-	-	-	-	٩٠٨,٣٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.٢ تحليل الجودة الائتمانية

تبيّن الجداول الموضّحة في إيضاحات الاستثمارات والقروض والسلف معلومات بشأن جودة ائتمان الموجودات المالية التي تُقاس بالتكلفة المطفأة. وما لم يُذكر خلاف ذلك على وجه التحديد، فإنّ المبالغ الواردة في تلك الجداول المتعلقة بالموجودات المالية تمثل إجمالي القيم الدفترية. وفيما يتعلق بالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإنّ المبالغ الواردة في الجداول ذات الصلة تمثل المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التخلف عن سداد أداة مالية قد ازدادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين، حيث يتضمن ذلك المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار المؤشرات الداخلية والخارجية، والتقييم الائتماني الصادر عن الخبراء وتضمين المعلومات المستقبلية.

وتعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرض لمخاطر معينة قد زادت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها إذا تبين أن احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المتبقي قد زاد زيادة جوهرية، وذلك بناءً على النماذج الكمية للمجموعة. وتعتبر المجموعة أيضاً أنّ جميع الأطراف الأخرى المصنّفة داخلياً عند الدرجات ٢ فما فوق، وبين ٢- و ٣+، وبين ٣ و ٤+، و ٤ فما دون قد تعرضت للتدهور بصورة جوهرية، حيث خُفض تصنيفها ٦ درجات و ٥ درجات و ٤ درجات و ٣ درجات، على التوالي، منذ الاعتراف المبدئي بها، حيث لم يُجر تعديل الأسعار الحالية لتعكس وضع المخاطر الجديد للطرف الأخر. وتتفاوت معايير تحديد ما إن كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة جوهرية باختلاف المحفظة، وتتضمن تغييرات كمية في حالات احتمالية التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض قد أدرج ضمن قائمة المراقبة، وما إن كان التعرض قد تجاوز ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق وكعدم قائم على التعرّف في السداد.

تراقب المجموعة مدى فعالية المعايير المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال إجراءات المراجعة المنتظمة للتحقق مما يلي:

- لدى المعايير القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض لحالة تخلف عن السداد
- عدم توافق المعايير مع المرحلة الزمنية الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) واحتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

درجات مخاطر الائتمان

تصنّف المجموعة كل تعرض للمخاطر إلى درجة مخاطر ائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات تُحدّد بأنها متوقعة لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم ائتماني قائم على أساس الخبرة. وتُحدّد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعرّف. وتختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة المخاطر ونوعية المقترض. وتُحدّد درجات تصنيف مخاطر الائتمان وتُعاير بحيث تزداد مخاطر التعرّف تصاعدياً عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعرّف بين درجات التصنيف ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان ٢ و ٣. وترتبط التصنيفات الداخلية مباشرةً بدرجات التصنيف الخارجي التي تستخدمها وكالات التصنيف الائتماني الدولية على النحو التالي، والدرجات من ١ إلى ٧ تمثل القروض العاملة والدرجات من ٨ إلى ١٠ تمثل القروض غير العاملة.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

الفئة:	درجة التصنيف الداخلي	التصنيف الداخلي	فيتش وستاندرد آند بورز	موديز
درجة استثمارية:	درجة تصنيف ١	قياسية	AAA	Aaa
	درجة تصنيف ٢	قياسية	AA	Aa
	درجة تصنيف ٣	قياسية	A	A
	درجة تصنيف ٤	قياسية	BBB	Baa
دون الدرجة الاستثمارية:	درجة تصنيف ٥	قياسية	BB	Ba
	درجة تصنيف ٦	قياسية	B	B
	درجة تصنيف ٧	قياسية	CCC	Caa
مصنفة:	درجة تصنيف ٨	دون القياسية	CC	Ca
	درجة تصنيف ٩	مشكوك في تحصيله	C	C
	درجة تصنيف ١٠	خسارة	D	-

يُخصَّص لكل تعرُّض للمخاطر درجة مخاطر ائتمان عند الاعتراف الأولي بناءً على المعلومات المتاحة بشأن المقترض. وتخضع حالات التعرض للمخاطر للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك انتقال التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. وعادةً ما تتضمن المراقبة استخدام البيانات التالية:

التعرُّض لمخاطر تمويل غير الأفراد

- المعلومات المتحصَّل عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل مثل: القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز المختلفة إجمالي هوامش الربح ومعدلات الرفع المالي وتغطية خدمة الدين والالتزام بالتعهدات وإدارة الجودة والتغيرات في الإدارة العليا.
- بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية وتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.
- أسعار سندات متداولة ومقايضة التعثر الائتماني للجهة المقترضة، عند توفرها.
- التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.

التعرض لمخاطر تمويل الأفراد

- المعلومات المتحصَّل عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.
- مقاييس الملاءة
- بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات الائتمان القياسية في القطاع.

جميع حالات التعرض للمخاطر

- سجل السداد - حيث يتضمن ذلك تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات حول معدلات السداد.
- استخدام الحد الائتماني الممنوح.
- طلبات الإهمال في السداد ومنحها.
- التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

وضع هيكل شروط احتمالية التخلف عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل شروط احتمالية التخلف عن السداد. تجمّع المجموعة معلومات الأداء والتعثر بشأن تعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنطقة ونوع المنتج والمقترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. وفي بعض المحافظ، تُستخدم أيضاً المعلومات المشتركة من وكالات ائتمان مرجعية خارجية.

وتستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المحصّلة وإعداد تقديرات التعرض للمخاطر المتبقية من احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر وكيف من المتوقع أن تتغير تلك التقديرات نتيجة لمرور الوقت.

تعريف "التخلف عن السداد"

تعتبر المجموعة أن أصلاً مالياً قد تأخر سداؤه عند عدم احتمالية أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية كاملة إلى المجموعة دون اللجوء من المجموعة إلى إجراءات مثل تسبيل الضمانات أو أن المقترض تأخر في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بشأن أي التزام ائتماني تجاه المجموعة. وعند تقييم ما إذا كان المقترض تخلف عن السداد، تراعي المجموعة كل من العوامل النوعية مثل حالات خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل حالة التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المُصدِر إلى المجموعة.

وتتفاوت مدخلات التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة عن السداد وأهميتها على مدى فترة زمنية لإظهار التغييرات في الظروف. وينفق تعريف التأخر في السداد إلى حدٍ كبير مع التعريف التي تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تدرج المجموعة المعلومات المستقبلية ضمن تقييمها مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ الاعتراف الميدني وعند قياسها الخسارة الائتمانية المتوقعة. وبناءً على مشورة لجنة الخبراء الاقتصاديين ودراسة مختلف المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تعد المجموعة تصوراً لـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة ومجموعة نموذجية من السيناريوهات المتوقعة المحتملة الأخرى. وتتطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. وتشتمل المعلومات الخارجية على البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة العربية السعودية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي ومجموعة مختارة من خبراء التوقعات بالقطاع الخاص والأكاديمي.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتجري المجموعة دورياً اختبارات الجهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

حددت المجموعة وثقت المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية حيث قدّرت باستخدام تحليل البيانات التاريخية العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية. وتضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية:

السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	المملكة العربية السعودية الحالة الأساسية ٥٠٪
(٠,٢)	٣,٢	٣,٧	إجمالي الناتج المحلي (%)
(١٠,٨)	(٩,١)	(٨,٩)	عجز (%) من إجمالي الناتج المحلي
٠,٨	٤,٢	٤,٧	الحالة الإيجابية ١٥٪
(٩,٨)	(٨,١)	(٧,٩)	إجمالي الناتج المحلي (%)
			عجز (%) من إجمالي الناتج المحلي
(١,٢)	٢,٢	٢,٧	الحالة السلبية ٣٥٪
(١٢)	(١٠)	(١٠)	إجمالي الناتج المحلي (%)
			عجز (%) من إجمالي الناتج المحلي

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

حدّدت المجموعة العوامل الاقتصادية مثل الأرصدة المالية ونمو إجمالي الناتج المحلي في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى آراء كبير الاقتصاديين. ونظرًا لطبيعة تعرض المجموعة للمخاطر وتوافر معلومات تاريخية موثوقة إحصائيًا، تتوصل المجموعة إلى احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية باستخدام احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية لكل فئة تصنيف. وتستخدم المجموعة نموذج Vasicek لربط حالات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية بالعوامل الاقتصادية المستقبلية للتوصل إلى تقديرات احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية لكل فئة تصنيف، حيث يراعي نموذج Vasicek التوقعات الاقتصادية المستقبلية في إطار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية) والبيانات الاقتصادية التاريخية وعلاقة الموجودات لكل فئة تصنيف (وفقًا لمعادلة رأس المال الاقتصادي حسب طريقة على التصنيف الداخلي الصادرة عن لجنة بازل (Basel) وحالات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية للتوصل إلى حالات احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية. وقد أُنشئت العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التعثر والخسارة باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

يوضح الجدول التالي حساسية التغير في المؤشرات الاقتصادية تجاه الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف الريالات السعودية محتسبة وفقًا لثلاثة سيناريوهات مختلفة تستخدمها المجموعة:

الالتزامات غير المسحوبة	الاعتمادات المستندية	الضمانات المالية	القروض والسلف	أدوات الدين المُدرّجة بالتكلفة المطفأة	الاحتمالية	
١,٢٣٢	٦,٨٤٦	١٢,٢٩٧	١٥٨,٨٥٦	١,١٠٩	%٥٠	الحالة الأساسية
٩٣٢	٥,٥٨٠	١٠,٣٦٧	١٤١,٨٠٧	٩٢٣	%١٥	الحالة الإيجابية
١,٦٤٦	٨,٣٩٢	١٤,٥٨٦	١٧٨,٧٧٣	١,٥١٢	%٣٥	الحالة السلبية
الالتزامات غير المسحوبة	الاعتمادات المستندية	الضمانات المالية	القروض والسلف	أدوات الدين المُدرّجة بالتكلفة المطفأة	الاحتمالية	
١,٥٢٥	٤,٥٨٢	٨,٦٧٦	١٩٠,٦٧٧	٨٠٣	%٥٠	الحالة الأساسية
١,١٣٦	٣,٦٤٨	٧,٢٢٤	١٧٢,٤٥٢	٦١٤	%٢٥	الحالة الإيجابية
١,٩٧٤	٥,٦١٧	١٠,٢٦٣	٢١٠,٢٠٢	١,٠٥٨	%٢٥	الحالة السلبية

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تتمثل معطيات الإدخال الرئيسة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في احتمالية التخلف عن السداد والخسارة في حالة التخلف عن السداد والتعرض لمخاطر التخلف عن السداد. وتُستمد هذه المعطيات من النماذج الإحصائية المقررة داخليًا وغيرها من البيانات التاريخية باستخدام عوامل داخلية وخارجية، وتتضمن أيضًا المعلومات المستقبلية.

وتتمثل تقديرات احتمالية التخلف عن السداد في تقديرات في تاريخ معين. وفيما يتعلق بحالات تعرض الشركات للمخاطر، تستمد داخليًا تقديرات احتمالية التخلف عن السداد للشركات باستخدام اتجاه التخلف عن السداد المركزي للمجموعة لمحفظه الشركة. وفيما يخص حالات تعرض المؤسسات المالية والحكومية السيادية، تستند حالات احتمالية التخلف عن السداد إلى بيانات التصنيف الخارجي لجميع المؤسسات المالية العالمية المصنفة من وكالة ستاندرد أند بورز.

ويُستخدم نموذج Vasicek لربط حالات احتمالية التخلف عن السداد خلال الدورة الاقتصادية بالعوامل الاقتصادية المستقبلية للتوصل إلى تقديرات احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية لكل فئة تصنيف. وفيما يتعلق بحالات التعرض التي تزيد مدتها عن عام واحد والتي تُقِيم على أساس حالات احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر، تُحتسب حالات احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر عن طريق تجميع احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية تبلغ ١٢ شهرًا.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٣.٢ تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

وتمثل الخسارة بسبب التخلف عن السداد حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك حالة تخلف عن السداد. ونظرًا لأن المجموعة ليس لديها بيانات تاريخية كافية حول الخسارة بسبب التخلف عن السداد للتوصل إلى تقديرات موثوقة إحصائيًا للخسارة بسبب التخلف عن السداد، تستند الخسارة بسبب التخلف عن السداد الداخلية إلى معايير خارجية ومعدلات الاسترداد التقديرية لدى الإدارة لكل فئة من فئات الموجودات في حالة التخلف عن السداد.

ويمثل التعرُّض لمخاطر التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حال التخلف عن السداد. وتتوصل المجموعة إلى حالة "التعرُّض لمخاطر التخلف عن السداد" عن طريق حالات المخاطر الحالية التي يتعرض لها الطرف الآخر والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. ويتعين أن تكون حالات التعرُّض لمخاطر التخلف عن السداد المدرجة ضمن قائمة المركز المالي معادلة للاستخدام القائم. ولا تعتبر إلا النقدية وأسهم حقوق الملكية (الخاضعة لخصم بنسبة ٢٥٪ فقط لأسهم حقوق الملكية) ضمانًا مؤهلًا لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بحالات التعرض للمخاطر المدرجة خارج قائمة المركز المالي، يتعين حساب التعرُّض لمخاطر التخلف عن السداد بمضاعفة إجمالي مبلغ التعرض بواسطة معامل التحويل الائتماني.

وشريطة استخدام احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرًا كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية زيادة جوهرية، تقبس المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة بعد الأخذ في الاعتبار مخاطر التخلف عن السداد على مدى الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان.

في حالة وضع نماذج لأحد المعطيات على أساس جماعي، تُجمع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة، بما في ذلك نوع أداة المقترض وتصنيفات مخاطره الائتمانية وموقعه الجغرافي.

تحتسب المجموعة تقديرات احتمالية التخلف عن السداد عند مرحلة زمنية معينة ضمن إطار ثلاثة سيناريوهات تتمثل في الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية. وعندئذٍ تُحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة عن طريق تحديد احتمالات لكل سيناريو بناءً على ظروف السوق الحالية.

القروض منخفضة القيمة الائتمانية

تُصنف القروض والسلف منخفضة القيمة الائتمانية من ٨ إلى ١٠ في أنظمة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقروض لأسباب عدة منها تغير ظروف السوق وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وعند تعديل شروط أصل مالي، ولا يترتب على التعديل توقف عن الاعتراف، فإنَّ تحديد ما إنَّ كانت مخاطر ائتمان الأصل قد زادت زيادة جوهرية بما تعكس مقارنة الفترة المتبقية من احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر في تاريخ القوائم المالية بناءً على الشروط المعدلة بالفترة المتبقية من احتمالية التخلف عن السداد على مدى العمر المقدرة بناءً على البيانات عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

وتعيد المجموعة التفاوض على القروض الممنوحة إلى العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. وتمنح المجموعة فترة إمهال في السداد على أساس انتقائي إذا كان هناك دليل على أن العميل قد بذل كل الجهود المعقولة للوفاء بالشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون العميل قادرًا على الوفاء بالشروط المعدلة. والإمهال في السداد هو مؤشر نوعي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، حيث سيحتاج العميل إلى إظهار أسلوب سداد جيد مستمر على مدى فترة زمنية قبل أن لا تعتبر حالة التعرض للمخاطر منخفضة القيمة الائتمانية، أو في حالة تخلف عن السداد، أو أن احتمالية التخلف عن السداد قد انخفضت بحيث يُردُّ مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية ليقاس بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات

تحتفظ المجموعة في سياق أنشطة الإقراض العادية بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان في القروض والسلف. وعادة ما تشمل هذه الضمانات على ودائع لأجل وتحت الطلب وتأمينات نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويحتفظ بالضمانات بصفة رئيسية مقابل القروض التجارية والشخصية، وتُدار مقابل حالات التعرض للمخاطر ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقق. وفيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ القوائم المالية، فإن معلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها ضرورية إلى الحد الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان. وفيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ بها كضمانات للقروض منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
١٠٧,٨٩٤	٣٧,٩١٠	أقل من ٥٠٪
-	٣١,١٧٢	٥١-٧٠٪
١٥٨,٤٢٦	١٩٢,٩٥٨	أكثر من ٧٠٪
٢٦٦,٣٢٠	٢٦٢,٠٤٠	

٣٤. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في العناصر المتغيرة للسوق مثل أسعار العملات وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم. وتصنف المجموعة مخاطر السوق التي تتعرض لها كمخاطر المحافظ التجارية أو غير التجارية أو المصرفية.

(أ) مخاطر السوق (المحفظة التجارية)

يضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة المحفظة التجارية. وبغية إدارة مخاطر السوق المتعلقة بالمحفظة التجارية، تطبق المجموعة دورياً طريقة (القيمة المعرضة للمخاطر) لتقييم أوضاع مخاطر السوق القائمة ولتقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

وتقدّر طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. وتستخدم المجموعة نماذج محاكاة عند تقييم التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المتاجرة بناءً على البيانات التاريخية. وعادة ما تُصمّم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لقياس مخاطر السوق في بيئة سوق اعتيادية، ولذا، يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق، وتفترض أن تكون الحركات المستقبلية سنطبق توزيعاً إحصائياً.

وتمثل القيمة المعرضة للمخاطر التي تقيسها المجموعة تقديراً باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ من الخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات ظروف السوق لمدة يوم واحد. ويوضح استخدام مستوى الثقة بنسبة ٩٩٪ على مدى يوم واحد بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" ينبغي ألا تقع، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

وتمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحافظ عند انتهاء يوم عمل، ولا تأخذ بعين الاعتبار أي خسائر قد تقع بعد فترة الثقة المحددة. ومع ذلك، فإن نتائج المتاجرة الفعلية قد تختلف عن حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، ولا سيما وأن الحسابات لا تعطي مؤشراً مجدياً عن الأرباح والخسائر خلال ظروف السوق المجهدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق

(أ) مخاطر السوق (المحفظة التجارية) (تتمة)

وللتغلب على قيود "القيمة المعرضة للمخاطر"، تجري المجموعة أيضًا اختبارات الجهد على محفظتها لتحاكي الظروف التي تنشأ خارج فترات الثقة الاعتيادية، وتُبلغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة بانتظام بالخسائر المحتملة التي تنشأ خلال ظروف اختبارات الجهد لمراجعتها. وفيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة عن السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م، على التوالي. كافة المبالغ بملايين الريالات السعودية:

المخاطر الكلية	مخاطر أسعار الأسهم	مخاطر أسعار العملات الخاصة	مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	
	٢٢,٢٢	٠,٧٥	٠,٣٦	القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	٢٣,٨٩	٠,٣٧	٠,٣٠	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢٢ م
	١,٨٢	٠,٠٣	٠,٠٦	القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
	٣,٩٠	٠,٠٢	٠,١٤	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠٢١ م

(ب) مخاطر السوق - - (المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية)

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بأوضاع المحفظة غير التجارية أو المصرفية بصفة رئيسية عن التغيرات في أسعار العملات الخاصة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدودًا لحد فجوة معدلات العملات الخاصة لفترات محدّدة. وتراقب المجموعة المراكز الاقتصادية يوميًا، وتستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز الاقتصادية ضمن حدود الفجوات المقررة.

ويوضح ما يلي حساسية وجود تغير محتمل معقول في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، تجاه قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق الملكية فيها. وتمثل حساسية الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة، بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية ذات المعدل العائم المحفوظ بها والمُحتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. وتخضع جميع حالات تعرض المحافظ المصرفية لمخاطر تركيزات وتغيرات الدولار الأمريكي للمراقبة والتحليل. وأُفصِح عن تأثيرات الحساسية بالآلاف الريالات السعودية. وتبلغ حساسية صافي دخل العملات الخاصة لزيادة + ١٠٠ / - ١٠٠ نقطة أساس في صافي العملات الخاصة +/ - ٣٨,٣ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٢ م (+/- ٤٧,٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢١ م).

حساسية العملات الخاصة تجاه الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة التعرض لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدودًا على مستوى تباين تكرار أسعار العملات الخاصة الذي قد ينشأ، والذي يخضع لمراقبة خزينة المجموعة يوميًا.

ويلخص الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة، كما يشتمل على موجودات المجموعة ومطلوباتها المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب. وتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة التباين أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيعاد تسعيرها خلال فترة زمنية محددة. وتدير المجموعة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

٢٠٢٢ م					
الموجودات	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٣,٥٨٧,٠٠٠	-	-	-	٥,١٥٠,٨٢٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,١١١,٤٣١	-	-	-	٤,٥٣٤,٠٠٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من قائمة الدخل	-	-	-	-	٢٠٣,٠٠٣
استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطْفَأة، صافي	١,٠٦٩,٣٦٢	١,٣٤١,٠٦٣	١,٠٢٩,٢٧٥	٢,٨٥٣,٢٨٧	٦,٢٩٢,٩٨٧
استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	٢٩٦,٤١٢
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	-	-	-	-	٤١٧,٤٨٠
القروض والسلف، صافي	٥٢,٠١١	٢٢٥,٣٨٩	٨٢٨,٧٨٥	٢٠٤,٩١٥	١,٣١١,١٠٠
قروض شخصية	١٨,٢٣٠,١٩٣	٥,٠٨٩,٦٢٢	١٥٠,٢٥٩	-	٢٣,٤٧٩,٦٣٧
قروض تجارية	-	-	-	-	٧٤١,٦٢٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	٧٤١,٦٢٢
إجمالي الموجودات	٢٦,٠٤٩,٩٩٧	٦,٦٥٦,٠٧٤	٢,٠٠٨,٣١٩	٣,٠٥٨,٢٠٢	٤٢,٤٢٧,٠٦٩
المطلوبات وحقوق الملكية	٣,٥٩٩,٥٦٥	٤,٨١٢,٠٤٩	-	-	٤,١٨٨,٠٤٢
أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	١٩,٣٩١,٠٧٧	-	-	-	٢٩,٥٩٥,٠١٠
ودائع عملاء	-	-	-	-	٣٣١,٥٥٩
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة - التزامات عقود إيجار	-	-	-	-	١٩٣,٧٤٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٨٨٦,٩٤٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٧,٢٣١,٧٧٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٢,٩٩٠,٦٤٢	٤,٨١٢,٠٤٩	-	-	٤٢,٤٢٧,٠٦٩
تأثير حساسية أسعار العملات على قائمة المركز المالي المُوَحَّدة	٣,٠٥٩,٣٥٥	١,٨٤٤,٠٢٥	٢,٠٠٨,٣١٩	٣,٠٥٨,٢٠٢	(٩,٩٦٩,٩٠١)
تأثير حساسية أسعار العملات - للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٥,٨٨٢,٨٤٦	١,٨٢٠,٢٥٠	-	-	-
تأثير حساسية أسعار العملات - للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١٥,٨٨٢,٨٤٦)	(١,٨٢٠,٢٥٠)	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	٣,٠٥٩,٣٥٥	١,٨٤٤,٠٢٥	٢,٠٠٨,٣١٩	٣,٠٥٨,٢٠٢	(٩,٩٦٩,٩٠١)
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمي	٣,٠٥٩,٣٥٥	٤,٩٠٣,٣٨٠	٦,٩١١,٦٩٩	٩,٩٦٩,٩٠١	-

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

٢٠٢١ م	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة	الإجمالي
الموجودات						
٣,٤٢٤,٩٥٢	-	-	-	-	١,٥٧٩,٥٣٠	٥,٠٠٤,٤٨٢
١,٩٠٥,٢١٠	-	-	-	-	٥٣٥,٦٨٥	٢,٤٤٠,٨٩٥
-	-	-	-	-	٢٠٥,١٥٥	٢٠٥,١٥٥
١,٨٥٣,١٣٢	١,١٢٣,١٨٧	٧١٣,٧٣١	١,٦٧١,٦٣٣	-	٢٠٥,١٥٥	٥,٣٦١,٦٨٣
-	-	-	-	-	٢٩٩,٦٤٤	٢٩٩,٦٤٤
-	-	-	-	-	١٩٨,٣٣٢	١٩٨,٣٣٢
(١٤,٩٠٨)	١٩٥,٨٣٩	٦٧٦,١٦٦	١٨٧,٤٨٦	-	-	١,٠٤٤,٥٨٣
١٧,٦٧٤,٩١٦	٤,٦٢٠,٤٦٩	٢٢٥,٣٨٩	-	٩,٥٦٣	-	٢٢,٥٣٠,٣٣٧
-	-	-	-	-	٧٠٤,٤٤٢	٧٠٤,٤٤٢
٢٤,٨٤٣,٣٠٢	٥,٩٣٩,٤٩٥	١,٦١٥,٢٨٦	١,٨٥٩,١١٩	٣,٥٣٢,٣٥١	٣,٥٣٢,٣٥١	٣٧,٧٨٩,٥٥٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
١,٧٧٦,٤٦٩	-	-	-	-	٥٥٠,٤٤٨	٢,٣٢٦,٩١٧
٢٠,٦٨٤,٢٩٢	٢,٣٦٤,٦٩٠	٣١٩,٢٦٠	٥٣٣,٣٥٢	-	٣,٣٣٤,٨٦٦	٢٧,٢٣٦,٤٦٠
-	-	-	-	-	٢٢٢,٦٧٦	٢٢٢,٦٧٦
-	-	-	-	-	٢٠١,٤٤٥	٢٠١,٤٤٥
-	-	-	-	-	٦٨٤,٥١٠	٦٨٤,٥١٠
-	-	-	-	-	٧,١١٧,٥٤٥	٧,١١٧,٥٤٥
٢٢,٤٦٠,٧٦١	٢,٣٦٤,٦٩٠	٣١٩,٢٦٠	٥٣٣,٣٥٢	١٢,١١١,٤٩٠	١٢,١١١,٤٩٠	٣٧,٧٨٩,٥٥٣
حسابية أسعار العمولات - على البنود داخل قائمة المركز المالي						
٢,٣٨٢,٥٤١	٣,٥٧٤,٨٠٥	١,٢٩٦,٠٢٦	١,٣٢٥,٧٦٧	(٨,٥٧٩,١٣٩)	-	٢,٣٨٢,٥٤١
١٦,١٠١,٥٨٨	٢,٠٧٥,٢٥٠	-	-	-	-	١٨,١٧٦,٨٣٨
(١٦,١٠١,٥٨٨)	(٢,٠٧٥,٢٥٠)	-	-	-	-	-
٢,٣٨٢,٥٤١	٣,٥٧٤,٨٠٥	١,٢٩٦,٠٢٦	١,٣٢٥,٧٦٧	(٨,٥٧٩,١٣٩)	-	٢,٣٨٢,٥٤١
٢,٣٨٢,٥٤١	٥,٩٥٧,٣٤٦	٧,٢٥٣,٣٧٢	٨,٥٧٩,١٣٩	-	-	٢,٣٨٢,٥٤١

يمثل وضع الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تُستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

وتتمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تُستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات. ويمثل سعر العمولة الخاصة الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية. وهذا السعر هو السعر التاريخي لأداة ذات عمولة ثابتة مسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي لأداة ذات عمولة عائمة أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

(٢) مركز العملات

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر تأثيرات التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدودًا لمستوى التعرض حسب العملة ومجموع المراكز سواء في نهاية اليوم أو خلال اليوم، وتُجرى مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليلًا بصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
٤٧,٤٨٢	٥١,٤٨٩	دولار أمريكي
٨٧٩	٣٨٣	جنيه استرليني
٢٠٣	٤٥٨	ين ياباني
٩٤	١٩٩	يورو
٣,٧٨٧	٣,٩٤٧	أخرى
٥٢,٤٤٥	٥٦,٤٧٦	

(٣) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تنديب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في معدلات الصرف الأجنبي. وقد وضع مجلس الإدارة حدودًا لمراكز العملات تُجرى مراقبتها يوميًا، كما تُستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن هذه الحدود.

ويوضح الجدول التالي العملات التي تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م على الموجودات والمطلوبات النقدية الأغراض غير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. وبحسب التحليل تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة (نتيجة للقيمة العادلة لحساسية العملة للموجودات والمطلوبات النقدية لأغراض غير المتاجرة) وحقوق الملكية. ويُظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في قائمة الدخل، في حين يُظهر التأثير السلبي انخفاضًا صافيًا محتملاً في قائمة الدخل الموحدة.

التغيّرات في سعر العملة بواقع ٥ نقاط أساس	٢٠٢٢ م - التأثير على صافي الدخل	٢٠٢١ م - التأثير على صافي الدخل
دولار أمريكي	(٢,٣٧٤) / ٢,٣٧٤	(٢,٥٧٤) / ٢,٥٧٥
يورو	(١٠) / ١٠	(١٠) / ١٠
جنيه استرليني	(٥) / ٥	(١٩) / ١٩
ين ياباني	(٤٤) / ٤٤	(٢٣) / ٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٤. مخاطر السوق (تتمة)

٤. مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر الانخفاض في القيم العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة للمجموعة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. وفيما يلي التأثير على استثمارات الأسهم الخاصة بالمجموعة والمُدْرَجَة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات الأسهم، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

مؤشرات السوق	التغير في سعر السهم %	التأثير (ملايين الريالات السعودية)
تداول	٥- %	(١٤,٨٢)
تداول	٥- %	(١٤,٩٨)

٣٥. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تسدد نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى. يمكن أن تقع مخاطر السيولة عند وجود اضطرابات في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل مباشرة. وبُغية الحد من هذه المخاطر، نوّعت الإدارة مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيدٍ كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

وتراقب الإدارة محفظة الاستحقاق للتأكد من وجود سيولة كافية. وتُجرى مراقبة مركز السيولة اليومي ويُجرى اختبار منتظم لمدى قوة السيولة ضمن عدة سيناريوهات تشمل كل من ظروف السوق العادية والقاسية. وتُجرى لجنة الموجودات والمطلوبات مراجعة جميع سياسات وإجراءات السيولة وتخضع لموافقتها. وتُصدّر تقارير يومية تغطي مركز السيولة للمجموعة والشركة التابعة العاملة، حيث يتضمن التقرير الملخص أي استثناءات وأي إجراءات تصحيحية، ويقدم بصورة منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات.

وتتطلع لجنة الموجودات والمطلوبات بالمسؤولية أيضًا عن إدارة مخاطر تركيز المودعين، والتي يحد من تأثيرها جزئيًا نظرًا لأن جزءًا جوهريًا من إجمالي موجودات المجموعة هي موجودات سائلة (أي أنها تستحق خلال ٣ أشهر). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، تتألف نسبة ٢٠٪ (٢٠٢١م: ٢١٪) من إجمالي موجودات المجموعة من النقد والودائع والأوراق المالية، ومن ثمّ، يمكن تمويل مخاطر سحب الودائع عن طريق خفض مستوى فائض السيولة.

علاوة على ذلك، تُخفّض مخاطر تركيز المودعين على نحو جزئي عن طريق الحصول على آجال استحقاق متدرجة للودائع والحفاظ على مستوى عالٍ من السيولة قصيرة الأجل. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، أُودِعت نسبة ٢٩٪ (٢٠٢١م: ٢٩٪) من ودايع العملاء لدى البنك المركزي السعودي لمدة ليلة واحدة وودائع بنكية وأذون خزانة / أوراق مالية قصيرة الأجل وفي شكل نقدية.

فضلاً عن ذلك، يعتبر صندوق الاستثمارات العامة هو الشركة الأم الرئيسة للمجموعة. ونظرًا للعلاقة الوثيقة وطويلة الأمد، لديه ودايع كبيرة لدى المجموعة. ولذلك، فهو يعدّ من المودعين الرئيسيين للمجموعة بدرجة عالية من الثبات.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل نسبة ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من ودايع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطيات سيولة لا تقل عن نسبة ٢٠٪ من التزامات الودائع لديها في شكل نقدية وأذون خزانة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى و/ أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا.

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. مخاطر السيولة (تتمة)

أ) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة
يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المحللة طبقاً للموعد المتوقع من حيث الاسترداد أو السداد.

		٢٠٢٢ م				
الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
١٥,٧٨٤	١٥,٧٨٤	-	-	-	-	نقدية بالصندوق
٥,١٣٥,٠٤٢	١,٥٤٤,٥٥٢	-	-	-	٣,٥٩٠,٤٩٠	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						
١,٤٢٢,٥٧١	١,٤٢٢,٥٧١	-	-	-	-	حسابات جارية
٣,١١١,٤٣١	-	٣٠,٠٥٢	-	-	٣,٠٨١,٣٧٩	ودائع سوق المال استثمارات، صافي
٢٠٣,٠٠٣	٢٠٣,٠٠٣	-	-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٢٩٢,٩٨٧	-	٢,٧٦٤,٥١٢	١,٨٧٣,٥٠٣	١,٢٠٨,٥٦٧	٤٤٦,٤٠٥	مدرجة بالتكلفة المضافة
٢٩٦,٤١٢	٢٩٦,٤١٢	-	-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة						
٣٣٤,٢٣٦	-	١٠٠,٢٤٤	٢٠٢,١١٧	١٣,٧١٨	١٨,١٥٧	محتفظ بها بغرض المتاجرة
٨٣,٢٤٤	-	٣٩,٢١٠	٤٤,٠٣٤	-	-	مدرجة كتحوطات مخاطر قيمة عادلة قروض وسلّف، صافي
١,٨٣٦,٨٦٠	-	-	-	-	١,٨٣٦,٨٦٠	حساب بنكي مكشوف
٢٥,٠٩١	-	-	-	-	٢٥,٠٩١	بطاقات ائتمان
١,٢٨٦,٠٠٩	-	٢٦١,٢٢٤	١,٠٠٦,٠٠٥	١٠,٢٥٣	٨,٥٢٧	قروض شخصية
٢١,٦٤٢,٧٧٧	-	٨,٧٩٣,٧٦٥	١,٤١٠,٤١٠	٤,١٢٧,٩٩٧	٧,٣١٠,٦٠٥	قروض تجارية
٧٤١,٦٢٢	٧٤١,٦٢٢	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤٢,٤٢٧,٠٦٩	٤,٢٢٣,٩٤٤	١١,٩٨٩,٠٠٧	٤,٥٣٦,٠٦٩	٥,٣٦٠,٥٣٥	١٦,٣١٧,٥١٤	
المطلوبات وحقوق الملكية						
ارصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى						
٦٨,٧٣٢	٦٨,٧٣٢	-	-	-	-	حسابات جارية
٤,١١٩,٣١٠	-	-	٣٨٨,٦١٨	٥٥٠,٠٠٠	٣,١٨٠,٦٩٢	ودائع سوق المال ودائع عملاء
١٥,٠٠١,٩٦١	١٥,٠٠١,٩٦١	-	-	-	-	تحت الطلب
١٣,٣٤٦,٩٠٢	-	-	٩٠٠,١٣١	٤,٦٨٧,٢٧٠	٧,٧٥٩,٥٠١	لأجل
٣٢٣,٦٤٩	٣٢٣,٦٤٩	-	-	-	-	ادخار
٩٢٢,٤٩٨	٩٢٢,٤٩٨	-	-	-	-	تأمينات نقدية
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة						
٣٢٩,٠٣٣	-	١١١,٠٥٥	١٨٧,١١٤	٣٠,٧٤٠	١٢٤	محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢,٥٢٦	-	٢,٠٥١	٤٧٥	-	-	مدرجة كتحوطات مخاطر قيمة عادلة
١٩٣,٧٤٠	-	١٣٣,٤٩٧	٤٤,٠٧٦	١١,٤٣٠	٤,٧٣٧	التزامات عقود الإيجار
٨٨٦,٩٤٨	٨٨٦,٩٤٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧,٢٣١,٧٧٠	٧,٢٣١,٧٧٠	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
٤٢,٤٢٧,٠٦٩	٢٤,٤٣٥,٥٥٨	٢٤٦,٦٠٣	١,٥٢٠,٤١٤	٥,٢٧٩,٤٤٠	١٠,٩٤٥,٠٥٤	

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل الموجودات والمطلوبات المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة (تتمة)

		٢٠٢١ م				
الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
الموجودات						
						نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٢٢,٠٠٩	٢٢,٠٠٩	-	-	-	-	نقدية بالصندوق
٤,٩٨٢,٤٧٣	١,٥٥٧,٥٢١	-	-	-	٣,٤٢٤,٩٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
						أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
						حسابات جارية
٥٣٥,٦٨٥	٥٣٥,٦٨٥	-	-	-	-	ودائع سوق المال
١,٩٠٥,٢١٠	-	٣٠,٠٥٢	-	-	١,٨٧٥,١٥٨	استثمارات، صافي
						مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل -
٢٠٥,١٥٥	٢٠٥,١٥٥	-	-	-	-	مدرجة بالتكلفة المضافة
٥,٣٦١,٦٨٣	-	١,٩٩١,٦٩٤	٨٥٤,٧٣٥	٤٢٧,٥٦٤	٢,٠٨٧,٦٩٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
						الشامل الأخر
٢٩٩,٦٤٤	٢٩٩,٦٤٤	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
						المحتفظ بها بغرض المتاجرة
١٩٤,٨٢٧	-	٥٨,٤٣٢	١١٧,٨١٥	٧,٩٩٦	١٠,٥٨٤	مدرجة كتحوطات مخاطر قيمة عادلة
٣,٥٠٥	-	١,٦٥١	١,٨٥٤	-	-	القروض والسلف، صافي
						حساب بنكي مكشوف
١,٩٠٢,٩٧٤	-	-	-	-	١,٩٠٢,٩٧٤	بطاقات ائتمان
١٥,٣٦١	-	-	-	-	١٥,٣٦١	قروض شخصية
١,٠٢٩,٢٢٢	-	١١٨,٠٢٦	٤٩٦,٣٠٦	٢٨١,٨٢٢	١٣٣,٠٦٨	قروض تجارية
٢٠,٦٢٧,٣٦٣	-	-	٨٨٣,٨٦٨	٤,٥٥٣,١٠٢	١٥,١٩٠,٣٩٣	موجودات أخرى
٧٠٤,٤٤٢	٧٠٤,٤٤٢	-	-	-	-	
٣٧,٧٨٩,٥٥٣	٣,٣٢٤,٤٥٦	٢,١٩٩,٨٥٥	٢,٣٥٤,٥٧٨	٥,٢٧٠,٤٨٤	٢٤,٦٤٠,١٨٠	
المطلوبات وحقوق الملكية						
						أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٥٠٨	١٧,٥٠٨	-	-	-	-	حسابات جارية
٢,٣٠٩,٤٠٩	-	-	٥٣٢,٩٤٠	-	١,٧٧٦,٤٦٩	ودائع سوق المال
						ودائع عملاء
١٢,٢٠٥,٤٤٦	١٢,٢٠٥,٤٤٦	-	-	-	-	تحت الطلب
١٣,٥٥٣,٤١١	-	-	٥٧٦,١٤٥	٢,٣٦٤,٦٩٠	١٠,٦١٢,٥٧٦	لأجل
٣٨٢,١٧٨	٣٨٢,١٧٨	-	-	-	-	توفير
١,٠٩٥,٤٢٥	١,٠٩٥,٤٢٥	-	-	-	-	تأمينات نقدية
						القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
١٩٣,٨٥٥	-	٦٥,٤٣٠	١١٠,٢٤١	١٨,١١١	٧٣	المحتفظ بها بغرض المتاجرة
٢٨,٨٢١	-	٢٣,٤٠١	٥,٤٢٠	-	-	مدرجة كتحوطات مخاطر قيمة عادلة
٢٠١,٤٤٥	-	١٢٤,٧٦٦	٥٣,٣٢٦	١٢,٧٠٤	١٠,٦٤٩	التزامات عقود الإيجار
٦٨٤,٥١٠	٦٨٤,٥١٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧,١١٧,٥٤٥	٧,١١٧,٥٤٥	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
٣٧,٧٨٩,٥٥٣	٢١,٥٠٢,٦١٢	٢١٣,٥٩٧	١,٢٧٨,٠٧٢	٢,٣٩٥,٥٠٥	١٢,٣٩٩,٧٦٧	

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٥. مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية غير المخصصة المتبقية

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة التعاقدية. وحيث إن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق بالضرورة مع قائمة المركز المالي الموحدة. وُحِّدَت الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي المُوَحَّدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق المتوقعة الفعلية. ولا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الحالات التاريخية للاحتفاظ المجموعة بالودائع.

		٢٠٢٢ م				
الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	المطلوبات
٤,١٨٨,٠٤٢	٦٨,٧٣٢	-	٤٦٨,٦٠٠	٥٧٠,٠١٩	٣,٠٨٠,٦٩١	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥,٠٠١,٩٦١	١٥,٠٠١,٩٦١	-	-	-	-	ودائع عملاء
٣٢٣,٦٤٩	٣٢٣,٦٤٩	-	-	-	-	تحت الطلب
١٣,٣٤٦,٩٠٢	-	-	٩٠٠,١٣١	٤,٦٨٧,٢٧٠	٧,٧٥٩,٥٠١	توفير لأجل
٩٢٢,٤٩٨	٩٢٢,٤٩٨	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٣٣١,٥٥٩	-	١١٣,١٠٦	١٨٧,٥٨٩	٣٠,٧٤٠	١٢٤	القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
٧٠٧,٨٤٦	٧٠٧,٨٤٦	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٤,٨٢٢,٤٥٧	١٧,٠٢٤,٦٨٦	١١٣,١٠٦	١,٥٥٦,٣٢٠	٥,٢٨٨,٠٢٩	١٠,٨٤٠,٣١٦	
		٢٠٢١ م				
الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	المطلوبات
٢,٣٢٦,٩١٧	١٧,٥٠٨	-	٥٣٢,٩٤٠	-	١,٧٧٦,٤٦٩	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٢٠٥,٤٤٦	١٢,٢٠٥,٤٤٦	-	-	-	-	ودائع عملاء
٣٨٢,١٧٨	٣٨٢,١٧٨	-	-	-	-	تحت الطلب
١٣,٥٥٣,٤١١	-	-	٥٧٦,١٤٥	٢,٣٦٤,٦٩٠	١٠,٦١٢,٥٧٦	توفير لأجل
١,٠٩٥,٤٢٥	١,٠٩٥,٤٢٥	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢٢٢,٦٧٦	-	٨٨,٨٣١	١١٥,٦٦١	١٨,١١١	٧٣	القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
١٩٣,٥٢٣	١٩٣,٥٢٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٩,٩٧٩,٥٧٦	١٣,٨٩٤,٠٨٠	٨٨,٨٣١	١,٢٢٤,٧٤٦	٢,٣٨٢,٨٠١	١٢,٣٨٩,١١٨	

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٦. القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء المعاملة إما:

- في السوق الرئيسية المتاحة للموجودات أو المطلوبات، أو
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في سوق سهلة الوصول وأكثر منفعة للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيم العادلة

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لأداة مالية مشابهة أو مماثلة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
- المستوى الثالث: أساليب التقييم والتي لا تعتمد المعطيات الجوهرية على البيانات السوقية التي يمكن ملاحظتها.

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٢٩٦,٤١٢	٦,٨٨٣	-	٢٨٩,٥٢٩	٢٩٦,٤١٢	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠٣,٠٠٣	-	٢٠٣,٠٠٣	-	٢٠٣,٠٠٣	استثمارات مدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١٧,٤٨٠	-	٤١٧,٤٨٠	-	٤١٧,٤٨٠	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
القيمة العادلة				٦,٢٩٢,٩٨٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٦,١٣١,٤١٦	٢,٠٠٤,٠١٥	٤,١٢٧,٤٠١	-	٦,٢٩٢,٩٨٧	استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة
٢٥,١٣٨,١٦٣	٢٥,١٣٨,١٦٣	-	-	٢٤,٧٩٠,٧٣٧	القروض والسلف
القيمة العادلة				٢٩٩,٦٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٢٩٩,٦٤٤	٦,٠٩٨	-	٢٩٣,٥٤٦	٢٩٩,٦٤٤	استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠٥,١٥٥	-	٢٠٥,١٥٥	-	٢٠٥,١٥٥	استثمارات مدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٨,٣٣٢	-	١٩٨,٣٣٢	-	١٩٨,٣٣٢	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
القيمة العادلة				٥,٣٦١,٦٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٥,٣٧٨,٧٢٧	٢,٢٠٧,١٨١	٣,١٧١,٥٤٦	-	٥,٣٦١,٦٨٣	استثمارات مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة
٢٣,٨٩٨,٤٣١	٢٣,٨٩٨,٤٣١	-	-	٢٣,٥٧٤,٩٢٠	القروض والسلف

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة			
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
٣٣١,٥٥٩	-	٣٣١,٥٥٩	-
الإجمالي			

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المطلوبات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة

٢٩,٥٩٥,٠١٠	-	-	٢٨,٩١٢,٢١١
الإجمالي			

المطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة
ودائع عملاء

القيمة العادلة			
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
٢٢٢,٦٧٦	-	٢٢٢,٦٧٦	-
الإجمالي			

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
المطلوبات المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة

٢٧,٢٣٦,٤٦٠	-	-	٢٦,٦٥٥,٩٠١
الإجمالي			

المطلوبات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة
ودائع عملاء

إنَّ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما") والمستحق من بنوك والمستحق إلى بنوك وموجودات ومطلوبات مالية أخرى يُفترض أن يكون لها قيم عادلة تقارب على نحو معقول قيمها الدفترية المقابلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

إنَّ ودائع عملاء قصيرة الأجل والمبالغ المستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى ذات آجال استحقاق تقل عن ٩٠ يومًا والحسابات الدائنة قصيرة الأجل الأخرى يُفترض أن يكون لها قيم عادلة تقارب على نحو معقول قيمها الدفترية المقابلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

تتألف الأوراق المالية الاستثمارية في المستوى الثاني والمستوى الثالث التي تقيم بناءً على طرق التقييم الفنية الأخرى من طرق التدفقات النقدية المخصومة أو طرق التقييم الأخرى.

لم تطرأ تحويلات من تصنيف قياس المستوى الثالث خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م.

تُجرى المحاسبة عن الأدوات المالية للمجموعة وفقًا لطريقة التكلفة التاريخية باستثناء الأوراق المالية بغرض المتاجرة والأوراق المالية لأغراض الاستثمار في حقوق الملكية والأدوات المالية المشتقة التي تجرى المحاسبة عنها بالقيمة العادلة. وتمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ولذلك، قد تنشأ فروق بين القيم الدفترية على أساس طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة. وبحسب تعريف القيمة العادلة، فإنها تمثل الافتراض بأن المجموعة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو متطلب لتحجيم أعمالها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط سلبية.

وتتضمن الطرق المتعارف عليها لتحديد القيمة العادلة الرجوع إلى الأسعار المدرجة (قياس المستوى الأول) أو التسعير السائد لأدوات مالية مماثلة (قياس المستوى الثاني) واستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة في طرق التقدير مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة (قياس المستوى ٣).

فيما يلي بيان بطرق التقييم الفنية المطبقة:

الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تستند القيم العادلة للقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل إلى أسعار مدرجة (المستوى الأول).

الاستثمار المُدرّج القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تستند القيم العادلة لاستثمار الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أسعار مدرجة (المستوى الأول) أو طرق التقييم الفنية (المستوى الثالث).

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القروض والسلف

تُقدَّر القيم العادلة (المستوى الثالث) للقروض على أساس معدل فائدة متغير يُقدَّر بصفة رئيسية بالقيمة الدفترية. وتُقدَّر القيم العادلة (المستوى الثالث) للقروض منخفضة القيمة بالقيمة القابلة للاسترداد، والتي تُقاس بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة على أساس المتوسط المرجح لمعدل الخصم للمجموعة. وتُقدَّر القيم العادلة للقروض ذات المعدل الثابت على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات خصم مساوية لمعدلات الفائدة السائدة في السوق بالعملة ذات الصلة لقروض ذات فترات استحقاق متبقية وجودة ائتمان مماثلة. وتقارب القيم العادلة (المستوى الثالث) القيم الدفترية.

البنود الأخرى المدرجة ضمن قائمة المركز المالي

تستند القيم العادلة للصراف الأجنبي والأدوات المالية المشتقة إلى أسعار السوق أو طرق التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير الخيارات، حسب مقتضى الحال. وتقارب القيم العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي القيم الدفترية لكل منها بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

البنود المحتملة المتعلقة بالائتمان

لم تنشأ زيادة أو انخفاض جوهري في القيمة العادلة الخاصة بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي المتعلقة بالائتمان، التي تشمل على الالتزامات بمنح ائتمان واعتمادات مستندية وخطابات ضمان احتياطية، حيث إن مصادر الدخل المستقبلية ذات الصلة أظهرت الأتعاب والعمولات التعاقدية المحمَّلة فعلياً في تاريخ قائمة المركز المالي المؤخدة لاتفاقيات ذات وضع ائتماني وتاريخ استحقاق مماثل. وتُدرج مخصصات انخفاض القيمة المجنَّبة للمعاملات الفردية التي حُدِّت احتمالية خسارتها ضمن مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف.

قُيِّمت حساسية الحركة في القيمة العادلة للأدوات المالية في فئة المستوى الثالث على أنها غير جوهريّة بالنسبة للدخل الشامل الآخر أو إجمالي حقوق الملكية.

٣٧. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك بصورة فاعلة قاعدة رأس ماله لتغطية المخاطر التي تنطوي عليها أعماله. وتجرى مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام، من بين إجراءات أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل (Basel) للرقابة المصرفية بما في ذلك إطار العمل والتوجيهات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل ٣ ("اتفاقية بازل ٣") التي تعتمدها الجهة المنظمة للبنك (البنك المركزي السعودي ("ساما")). وتقاس نسب رأس المال الصادرة عن لجنة بازل ٣ كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك بموجودات قائمة مركزه المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة بمبلغ مرجح يعكس المخاطر النسبية. ويتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى من رأس المال التنظيمي والمحافظة على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة حسب المخاطر عند حد أدنى نسبته ١٠,٥٪ أو أكثر، بما في ذلك احتياطي حماية رأس المال (٢,٥٪).

٣٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تجري المجموعة خلال دورة أعمالها العادية معاملات مع الجهات ذات العلاقة. وتدار هذه المعاملات مع الجهات ذات علاقة بحدود يحددها نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وتستخدم المجموعة الإعفاءات المتعلقة بإفصاحات الجهات ذات العلاقة للمنشآت الحكومية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "إفصاحات الجهات ذات العلاقة". وفيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تعد هامة بمفردها.

إيضاحات حول القوائم المالية المُوَحَّدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

(١) فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر الناشئة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية المُوَحَّدة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٢٢,٢٨١	٥٤٢,٥١٢	بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركاته التابعة وفروعه:
١,٥٢٢,٩٨٥	٩٤٧,١٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧٠,٥٤٦	١٢٧,١٤٧	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٢,١٩٤	١٤٥,٠٢٠	موجودات أخرى
		مطلوبات أخرى
		صندوق الاستثمارات العامة وشركاته التابعة:
٣,٥٥٩,٠٤٩	٢,٨٤١,٨٧٥	قروض وسُلف
٨,٧٠٥,٥٢٠	١٠,٢٩٦,٧٩٨	ودائع عملاء

(٢) فيما يلي الأرصدة خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٤,٤٩٦,١٢٢	١٢,٠٠٤,٠٣٤	بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركاته التابعة وفروعه:
٩٤٥,٦١٨	١,٣٨٠,٢٥٥	أدوات مالية مشتقة
		التزامات محتملة والتزامات رأسمالية
		صندوق الاستثمارات العامة وشركاته التابعة:
١,٢١١,٤٧٥	٢,٤٥٧,٩١٨	أدوات مالية مشتقة
٤,٠٦١,٠٣٣	٣,٦٩٨,٧٠٠	التزامات محتملة والتزامات رأسمالية

(٣) فيما يلي الدخل والمصاريف المتعلقة بمعاملات مع جهات ذات علاقة والمدرجة في القوائم المالية المُوَحَّدة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٢,٦٠٥	١,٤٧٧	بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وشركاته التابعة وفروعه:
٩٧٩	٧,٧٦٨	دخل عمليات خاصة
١٠,٣٢٥	٣١٨	مصروف عمليات خاصة
		دخل ومصاريف أتعاب وعمليات، صافي
		صندوق الاستثمارات العامة وشركاته التابعة:
٥٠,١١٠	٧٦,١٦٦	دخل عمليات خاصة
٢٠,٩١٨	١٦١,٦٨٥	مصروف عمليات خاصة
١٩,١٨٩	٢٦,٧٣١	دخل ومصاريف أتعاب وعمليات، صافي

(٤) فيما يلي إجمالي مبلغ المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٣,٠٤١	٢١,٥١٢	مكافآت موظفين قصيرة الأجل
٢,٦٥٦	٣,١٧١	مكافآت ما بعد التوظيف
٦,٢٦٧	٦,٥٥٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٣٩. كفاية رأس المال

بموجب التعميم رقم ٣٩١٠٠٠٠٢٩٧٣١ وتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٣٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٧م) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، وجّه البنك المركزي السعودي البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) على مدى خمس سنوات.

وفي إطار التوجيهات الصادرة مؤخرًا عن البنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة تبلغ عامين كاملين تتضمن عام ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م اعتبارًا من القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. ويجب بعد ذلك تخفيض هذا المبلغ الإضافي من رأس المال بشكل تدريجي وفقًا لطريقة القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية. ولم يكن لهذه الترتيبات الانتقالية المعدلة على معدل الشريحة ١ والشريحة ١ + ٢ للمجموعة أي تأثير جوهري على المجموعة.

ويراقب البنك كفاية رأس ماله باستخدام النسب التي يحددها البنك المركزي السعودي. وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع موجوداته المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة، وذلك حسب المبلغ المرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
٣٤,٩٧٤,٢٦٢	٣١,٥٧٤,٠١٤	التعرض المرجح بالمخاطر
١,٣٦١,٧٨٥	١,٠٩١,٧٤٥	مخاطر الائتمان للموجودات مرجحة المخاطر
٤٥٩,٦٧٨	٤٦٦,٧٨٦	المخاطر التشغيلية للموجودات مرجحة المخاطر
٣٦,٧٩٥,٧٢٥	٣٣,١٣٢,٥٤٥	مخاطر السوق للموجودات مرجحة المخاطر
		إجمالي التعرض المرجح بالمخاطر
٧,١٨٢,٤٨٣	٧,٠٧٩,٢٨٦	قاعدة رأس المال التنظيمي
٢٥٠,٣٦١	٢٤٨,٥١٩	رأس المال الأساسي
٧,٤٣٢,٨٤٤	٧,٣٢٧,٨٠٥	رأس المال المساند
		إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي
%١٩,٥٢	%٢١,٣٧	نسب كفاية رأس المال
%٢٠,٢٠	%٢٢,١٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
		إجمالي النسبة

إيضاحات حول القوائم المالية المؤخدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

٤٠. التحول من مُعدّل الفائدة بين البنوك (آبيور) (إحلال سعر الفائدة المرجعي)

وتدير الإدارة مشروعًا بشأن أنشطة التحول الشامل للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف المساهمين لدعم التحول المنظم. ويعد هذا المشروع مهمًا من حيث النطاق والتعقيد ويؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية. وقد التزمت المجموعة بالموعد النهائي التنظيمي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م للتحول من العمل بأسعار الفائدة للتعامل بين البنوك في لندن (ليبور)، وهي تقدم حاليًا منتجات تستند إلى معدل ومدة التمويل الأمن لليلة واحدة ولأجل وإسلامية.

وتعرض المجموعة أيضًا لتأثيرات إصلاح أسعار الفائدة للتعامل بين البنوك في لندن (ليبور) بالدولار الأمريكي على موجوداتها ومطلوباتها المالية. ولا تتعرض المجموعة لأي معدلات ليبور أخرى.

ويشتمل الجدول التالي على تفاصيل جميع الأدوات المالية التي تملكها المجموعة كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٢ م والتي تستند إلى سعر ليبور بالدولار الأمريكي ولم تتحول بعد إلى معيار معدل فائدة بديل:

ليبور بالدولار الأمريكي		
القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة
-	-	٥٧,٠٧٥
٢,٢٠٤,٥٥٧	٣٠,٠٠٠	١٤١,٢٨٨
١,٨٢٠,٢٥٠	-	٣٥٨,٤٦٧
-	-	٥١,٣٨٢
٤,٠٢٤,٨٠٧	٣٠,٠٠٠	٦٠٨,٢١٢
ليبور بالدولار الأمريكي		
القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة
-	-	٣٣,٧٥٠
٢,٧٥٩,٥٥٧	٣٠,٠٠٠	١٩٦,٧٨٠
٢,٠٧٥,٢٥٠	-	٣٤٦,٠٢٩
٤,٨٣٤,٨٠٧	٣٠,٠٠٠	٥٧٦,٥٥٩

٤١. إدارة الاستثمارات وخدمات الوساطة

تدير المجموعة من خلال شركتها التابعة (شركة جي أي بي كابيتال) محافظ استثمارية خاصة بالنيابة عن عملاء بموجودات مُدارة يبلغ إجماليها ١١,٦٦ مليار ريال سعودي منها محفظة إسلامية يبلغ إجماليها ٢,٩٩ مليار ريال سعودي (٢٠٢١ م): ٩,٨٩ مليار ريال سعودي منها محفظة إسلامية يبلغ إجماليها ٣,٠٢ مليار ريال سعودي).

٤٢. الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

بات بعد نهاية السنة نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (المُشار إليه فيما يلي باسم "النظام") معمولًا به بتاريخ ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وفيما يتعلق بأحكام محددة من النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين من ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وتعتقد الإدارة أن ذلك النظام ليس له تأثير جوهري على القوائم المالية المؤخدة للمجموعة، باستثناء ما ورد أعلاه، لم تنشأ أحداث هامة بين تاريخ القوائم المالية واعتماد هذه القوائم المالية المؤخدة بما يستلزم تعديلًا / إفصاحًا في هذه القوائم المالية الأولى المؤخدة.

٤٣. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية المؤخدة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٣ م (الموافق ٥ رجب ١٤٤٤ هـ).